



Банк России

№ 29
30

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

7 апреля 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 29–30 (2425–2426)

7 апреля 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Н.Ю. Иванова,
Г.Г. Васильева, А.С. Данилов, Е.О. Данилова,
А.Г. Морозов, М.В. Рыклина, К.В. Трemasов,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «Типография Возрождение»

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Официальные документы

16 марта 2023 года

№ 5-МР

Методические рекомендации по унификации подходов к формированию кредитными организациями отчетных данных и иной информации по отдельным предметным областям для представления в Банк России

Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях оказания кредитным организациям методологической помощи при формировании отчетных данных и иной информации, представление которых предусмотрено приложениями 1 и 2 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (с изменениями) (далее — Указание Банка России № 4927-У), и при представлении информации по запросам Банка России путем применения унифицированных подходов к формированию исходных данных.

1. Схема концептуальной модели данных предметных областей со взаимосвязями между ее элементами представлена в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

Для целей настоящих Методических рекомендаций для установления взаимосвязи между элементами концептуальной модели данных предметных областей рекомендуется использовать следующие уникальные идентификаторы:

- 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.

Идентификационные коды элементам модели данных предметных областей рекомендуется присваивать с использованием алгоритмов, обеспечивающих их уникальность и неповторимость (за исключением присвоения уникального идентификатора договору (сделке), по обязательствам из которых формируется кредитная история, в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 11.05.2021 № 758-П “О порядке формирования кредитной истории” (с изменениями), которое устанавливает правила присвоения

источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке).

2. В составе приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям приведено описание структуры данных для следующих предметных областей:

- “Субъекты (лица)”;
- “Договоры”;
- “Банковские операции и другие сделки”;
- “Ссуды”;
- “Оценка риска”;
- “Обеспечение”;
- “Ценные бумаги”;
- “Безналичные и наличные расчеты”;
- “Учетно-операционная информация кредитной организации”.

Для целей настоящих Методических рекомендаций под классифицируемым реквизитом — признаком понимается определенный тип характеристик предметной области, для которых существуют заданные множества значений, систематизированные в общероссийских классификаторах и справочниках.

Перечень используемых в описании модели данных предметных областей справочников приведен в приложении 3 к настоящим Методическим рекомендациям.

Под неклассифицируемым реквизитом — признаком понимается определенный тип характеристик предметной области, которые не могут быть сгруппированы в классифицированные множества (множества однородных элементов).

3. Модель данных предметных областей, описанная в настоящих Методических рекомендациях, не охватывает в полном объеме требования форм отчетности, представление которых предусмотрено приложениями 1 и 2 к Указанию Банка России № 4927-У.

4. В составе модели данных предметной области “Субъекты (лица)” рекомендуется формировать сведения о клиентах кредитной организации, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в отношении которых проведены процедуры идентификации, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Положение Банка России № 499-П), о лицах, участвующих в расчетах с использованием счетов клиентов и внутрибанковских счетов, но не являющихся клиентами кредитной организации, по которым в составе расчетных документов или иным способом кредитной организацией получена информация, в том числе на основании статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ.

Для целей настоящих Методических рекомендаций под клиентами понимаются физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым кредитная организация оказывает услугу на разовой основе без открытия банковского счета либо которых принимает на обслуживание на основании заключенного договора, предполагающее долгосрочный характер отношений, при осуществлении банковских операций и сделок, указанных в статьях 5 и 6 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В составе модели данных предметной области “Субъекты (лица)” рекомендуется формировать реестр субъектов (лиц), который включает в себя для каждого субъекта идентификатор и иные атрибуты, приведенные в пункте 1 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

5. В составе модели данных предметной области “Договоры” рекомендуется формировать информацию о договорах, на основании которых кредитной организацией открыты счета клиентам (владельцам счетов) для выполнения распоряжений клиентов о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счетов и проведении других операций по счетам; договорах по операциям предоставления (размещения) денежных 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 договоров.

В составе модели данных предметной области “Договоры” рекомендуется формировать реестр заключенных договоров, реестр дополнительных

соглашений к договору, реестр траншей, которые включают в себя для каждого договора, дополнительного соглашения и транша идентификатор и иные атрибуты, приведенные в пункте 2 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

6. В составе модели 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 модели данных предметной области “Банковские операции и другие сделки” рекомендуется формировать реестр банковских операций и других сделок, который включает в себя для каждой операции (сделки) идентификатор и иные атрибуты, приведенные в пункте 3 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

7. В составе модели данных предметной области “Ссуды” рекомендуется формировать информацию:

о денежных требованиях и требованиях, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с Положением 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” (с изменениями) (далее — Положение Банка России № 590-П), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 590-П;

об условных обязательствах кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, о требованиях по получению процентных доходов по кредитным требованиям и возможных дополнительных расходах, определяемых в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (с изменениями) (далее — Положение Банка России № 611-П).

В составе модели данных предметной области “Ссуды” рекомендуется формировать реестр портфелей однородных ссуд, однородных требований (условных обязательств кредитного характера), который включает в себя для каждого портфеля однородных ссуд, однородных требований (условных обязательств кредитного характера) идентификатор и иные атрибуты, приведенные в подпункте 4.6 пункта 4 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

Атрибутивный состав модели данных предметной области “Ссуды” приведен в пункте 4 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

8. В составе модели 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 процентных доходов по кредитным требованиям и условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 590-П и пунктом 1.10 Положения Банка России № 611-П соответственно;

о формировании резерва на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П;

о произведенной кредитной организацией оценке финансового положения заемщика (созаемщика) в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 590-П.

Атрибутивный состав данных предметной области “Оценка риска” приведен в пункте 5 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

9. В составе модели данных предметной области “Обеспечение” рекомендуется формировать сведения об обеспечении, принятом в исполнение обязательств по договорам предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, включая сведения о категории качества обеспечения, определяемой в соответствии с пунктами 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П.

В составе модели данных предметной области “Обеспечение” рекомендуется формировать реестр принятого обеспечения, который включает в себя для каждого вида принятого обеспечения идентификатор и иные атрибуты, приведенные в пункте 6 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

10. В составе модели данных предметной области “Ценные бумаги” рекомендуется формировать сведения об идентификационных характеристиках ценных бумаг, выпущенных (эмитированных), приобретенных, в разрезе каждого типа ценной бумаги без учета операций с ценными бумагами.

В составе модели данных предметной области “Ценные бумаги” рекомендуется формировать реестр ценных бумаг, который включает в себя для каждого вида ценной бумаги идентификатор и иные атрибуты, приведенные в пункте 7 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

11. В составе модели 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 информационно-коммуникационных технологиях в рамках оказываемых платежных услуг.

Атрибутивный состав модели данных предметной области “Безналичные и наличные расчеты” приведен в пункте 8 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

12. В составе модели 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 счетам и установленным ограничениях по ним, бухгалтерских записях.

В составе модели данных предметной области “Учетно-операционная информация кредитной организации” рекомендуется формировать реестр открытых счетов в кредитной организации, который включает в себя для каждого счета идентификатор и иные атрибуты, приведенные в пункте 9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

13. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

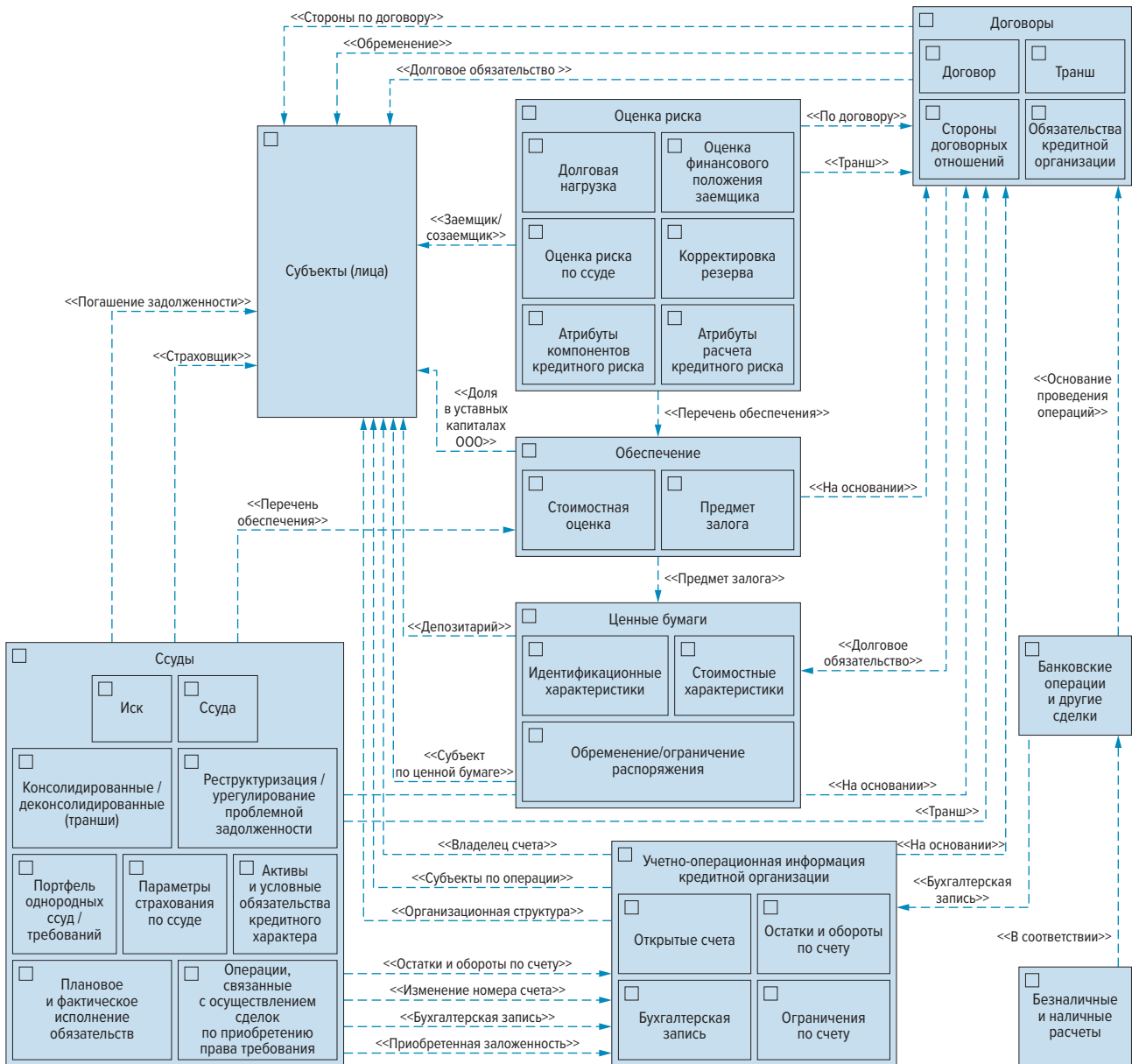
Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева

Приложение 1

к Методическим рекомендациям по унификации подходов к формированию кредитными организациями отчетных данных и иной информации по отдельным предметным областям для представления в Банк России от 16 марта 2023 года № 5-МР

Схема концептуальной модели данных предметных областей со взаимосвязями между ее элементами



Приложение 2

к Методическим рекомендациям по унификации подходов к формированию кредитными организациями отчетных данных и иной информации по отдельным предметным областям для представления в Банк России от 16 марта 2023 года № 5-МР

1. Описание модели данных предметной области “Субъекты (лица)”

1.1. Перечень атрибутов, идентифицирующих субъекта

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	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 № 499-П, или выявления факта присвоения одному субъекту нескольких идентификационных кодов
3	Дата определения (актуализации) данных о субъекте	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
4	Дата утраты актуальности данных о субъекте	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Для атрибута рекомендуется указывать дату, когда утратили актуальность сведения о субъекте, а также иных лицах, в отношении которых проведена идентификация в соответствии с требованиями Положения Банка России № 499-П

1.2. Перечень атрибутов, характеризующих субъекта как участника гражданско-правовых отношений

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Тип субъекта	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник участников	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 1 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Резидентский статус	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник категорий резидентского статуса	Резидентский статус субъекта рекомендуется определять в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 2 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	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 совершенной операции без открытия счета.
5	Дата последней совершенной субъектом операции	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	В случае если субъект совершил только одну операцию, то для атрибута “Дата последней совершенной операции” рекомендуется указывать дату первой совершенной операции

1.3. Перечень атрибутов, характеризующих виды услуг финансового посредничества, оказываемых субъектом, являющимся юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид финансового посредничества	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов финансового посредничества	Для целей настоящих Методических рекомендаций под финансовым посредничеством понимается законодательно регулируемая деятельность финансовых организаций на рынке финансовых услуг, направленная на трансформацию собственных и привлеченных денежных средств в различные финансовые активы с целью получения прибыли. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 35 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

1.4. Перечень атрибутов, характеризующих субъекта, являющегося юридическим лицом, а также иностранной структурой без образования юридического лица

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	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
3	Фирменное наименование	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется заполнять для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями
4	Сокращенное наименование	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется заполнять при наличии у юридического лица сокращенного наименования
5	Наименование на иностранном языке	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Для юридических лиц — резидентов атрибут рекомендуется заполнять при наличии наименования на иностранном языке
6	Основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
8	Код, присвоенный в иностранном государстве налогоплательщику	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Для целей настоящих Методических рекомендаций под кодом, присвоенным в иностранном государстве налогоплательщику, рекомендуется понимать идентификационный номер налогоплательщика, который присвоен ему в иностранном налоговом органе (аналог ИНН). Атрибут рекомендуется заполнять для субъектов — нерезидентов
9	Форма собственности (код ОКФС)	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором форм собственности (ОКФС)	
10	Код иностранной организации (КИО)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
11	Код по Классификатору институциональных единиц по секторам экономики (КИЕС)	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Классификатором институциональных единиц по секторам экономики (КИЕС)	
12	Код причины постановки на учет (КПП)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
13	Код организационно-правовой формы	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором организационно-правовых форм (ОКОПФ)	
14	Код Tax Identification Number (TIN)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
15	Единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
16	Регистрационный номер в стране регистрации (NUM)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
17	Код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО)	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО)	
18	Номер свидетельства об аккредитации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется заполнять для филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации
19	Регистрационный номер кредитной организации (небанковской кредитной организации)	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Книгой регистрации кредитных организаций	Рекомендуется указывать регистрационный номер, присвоенный Банком России
20	Порядковый номер филиала кредитной организации	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Книгой регистрации кредитных организаций	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
21	Банковский идентификационный код (БИК)	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России	
22	Международный банковский идентификационный код SWIFT BIC	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии со Справочником SWIFT-кодов	
23	Дата регистрации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Для юридического лица — резидента рекомендуется указывать дату внесения записи о его создании в ЕГРЮЛ; для юридического лица — нерезидента — дату его государственной регистрации по месту учреждения
24	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
25	Дата прекращения деятельности	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
26	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 в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД 2) с использованием кода вида экономической деятельности (первые два знака), соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности, указанному в их учредительных документах
27	Тип кода ОКВЭД 2	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типов кодов ОКВЭД 2	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 5 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

1.5. Перечень атрибутов, идентифицирующих структурное подразделение юридического лица

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код структурного подразделения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Тип структурного подразделения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник структурных подразделений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 38 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

1.6. Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики субъекта

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Принадлежность к субъектам малого и среднего предпринимательства	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник субъектов малого и среднего предпринимательства	Рекомендации по использованию атрибута приведены в подпункте 1.6.1 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 3 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Принадлежность к банковскому холдингу (банковской группе)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик субъекта	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 39 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Принадлежность к отдельной категории юридических лиц	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик субъекта	Рекомендации по использованию атрибута приведены в подпункте 1.6.2 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 39 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Принадлежность к субъектам национальной платежной системы	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник субъектов национальной платежной системы	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 43 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Признак отнесения к квалифицированному инвестору	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типовых ответов и статусов	Рекомендации по использованию атрибута приведены в подпункте 1.6.3 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 11 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

1.6.1. При отнесении клиента — резидента к субъектам малого и среднего предпринимательства рекомендуется руководствоваться критериями, указанными в статье 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”. Корректировку сведений о клиенте-резиденте в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства рекомендуется осуществлять по мере внесения соответствующих изменений в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.6.2. Для целей настоящих Методических рекомендаций к отдельной категории юридических лиц рекомендуется относить юридические лица, категории которых приведены в пункте 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409159 “Сведения о банковских счетах, счетах по депозитам отдельных категорий юридических лиц и об аккредитивах” (приложение 1 к Указанию Банка России № 4927-У).

1.6.3. Перечень лиц, которые относятся к квалифицированным инвесторам, определен статьей 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

1.7. 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
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код учрежденного хозяйственного общества	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для идентификации хозяйственного общества, в котором субъект имеет долю участия в уставном капитале
3	Доля участия в уставном капитале	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
4	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	Атрибут рекомендуется использовать для указания наименования валюты, в которой номинирован уставный капитал учрежденного хозяйственного общества
5	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
6	Размер уставного капитала	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	

1.8. Перечень атрибутов, описывающих характеристики документа, удостоверяющего личность, а также документа, устанавливающего право пребывания в Российской Федерации (для субъекта – физического лица)

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид документа, удостоверяющего личность	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник документов, удостоверяющих личность и право пребывания в Российской Федерации	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 8 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Вид документа на право пребывания в Российской Федерации	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник документов, удостоверяющих личность и право пребывания в Российской Федерации	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 8 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Дата выдачи документа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
5	Срок действия документа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для документов, удостоверяющих личность
6	Код подразделения органа, выдавшего документ	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для документов, удостоверяющих личность

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
7	Серия	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При заполнении атрибутов “Серия” и “Номер” для паспорта гражданина Российской Федерации значения рекомендуется указывать без пробелов и знаков. Если в серии и номере документа присутствуют римские цифры, рекомендуется использовать заглавные буквы латинского алфавита (при этом для обозначения цифры “5” рекомендуется использовать букву “V”); буквы русского алфавита в серии документа рекомендуется обозначать заглавными буквами русского алфавита
8	Номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	Наименование органа, выдавшего документ	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
10	Дата начала срока действия права на пребывание (проживание) в Российской Федерации	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
11	Дата окончания срока действия права на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать при наличии ограничения на срок действия права на пребывание (проживание) в Российской Федерации
12	Дата начала срока фактического пребывания (проживания) в Российской Федерации 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
13	Формулировка законного основания на пребывание (проживание) в Российской Федерации	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

1.9. Перечень атрибутов, характеризующих субъекта — 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
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Полное наименование индивидуального предпринимателя (ИП)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При заполнении полного наименования рекомендуется указывать: для индивидуального предпринимателя — резидента — фамилию, имя и отчество (в случае если имеется) в соответствии с записью о его

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
					регистрации в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей; для индивидуального предпринимателя — нерезидента — фамилия, имя и отчество (в случае если имеется) в соответствии с патентом, миграционной картой
3	Фамилия	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При указании фамилии индивидуального предпринимателя не рекомендуется к фамилии добавлять “ИП”
4	Имя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При указании имени индивидуального предпринимателя не рекомендуется к имени добавлять “ИП”
5	Отчество	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При указании отчества индивидуального предпринимателя не рекомендуется к отчеству добавлять “ИП”
6	Пол	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник демографической и социальной информации о физических лицах	Пол рекомендуется указывать в соответствии с документом, удостоверяющим личность. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 6 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Дата рождения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Дату рождения рекомендуется указывать в соответствии с документом, удостоверяющим личность
8	Семейное положение	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник демографической и социальной информации о физических лицах	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 6 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Количество иждивенцев	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
10	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
11	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
12	Дата регистрации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката. Для нотариуса и адвоката рекомендуется указывать дату получения статуса нотариуса и адвоката
13	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
14	Номер полиса обязательного медицинского страхования	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
15	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 Российской Федерации от 22.12.2020 № 2210 “О формировании и об использовании номера записи единого федерального информационного регистра, содержащего сведения о населении Российской Федерации”)
16	Регистрационный номер нотариуса	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать в соответствии с реестром нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен
17	Регистрационный номер адвоката	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать в соответствии с реестром адвокатов субъекта Российской Федерации
18	Тип занятости	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типов занятости	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 7 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
19	Формулировка типа занятости “Иное”	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать, если для атрибута “Тип занятости” выбрано значение справочника “Иное”

1.10. Перечень атрибутов, описывающих характеристики адреса субъекта и объекта, принятого в обеспечение

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код структурного подразделения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для указания адреса структурного подразделения субъекта, характеристик адреса объекта, принятого в обеспечение
3	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для указания характеристик адреса объекта, принятого в обеспечение
4	Уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 1.10.1 к настоящему пункту
5	Тип адреса	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типов адресов	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпунктах 1.10.2—1.10.5 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 9 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
6	Цифровой код страны	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ)	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 1.10.6 к настоящему пункту
7	Код субъекта Российской Федерации (ОКАТО)	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО)	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 1.10.7 к настоящему пункту
8	Код территории субъекта Российской Федерации (ОКТМО)	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО)	
9	Населенный пункт	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО)	
10	Почтовый индекс	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
11	Улица (проспект, переулок, квартал)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
12	Номер дома (владения)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
13	Номер корпуса (строения)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
14	Литера	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
15	Номер квартиры (офиса, помещения, комнаты правления)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
16	Адрес в неструктурированном виде	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать при отсутствии адресной информации в структурированном виде
17	Дата регистрации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

1.10.1. Атрибут “Уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)” рекомендуется использовать при наличии сведений об адресе в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС).

Для субъектов-нерезидентов в случае их постоянного проживания и нахождения вне Российской Федерации атрибут “Уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС)” не указывается.

При отсутствии кода ФИАС рекомендуется указывать атрибуты строк 9—15 таблицы пункта 1.10.

1.10.2. Для типа адреса “Адрес места регистрации” рекомендуется указывать:

для юридического лица — адрес юридического лица в пределах места его нахождения, указанный в ЕГРЮЛ;

для индивидуального предпринимателя — адрес места его нахождения, указанный в ЕГРИП;

для физического лица и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, — в соответствии с данными, содержащимися (при наличии) в документе, удостоверяющем личность, который был представлен соответствующим субъектом.

1.10.3. Для типа адреса “Фактическое место жительства (фактическое место нахождение)” рекомендуется указывать данные, в случае если субъект предоставил сведения о своем месте жительства (месте нахождения), которое отличается от адреса регистрации, указанного в документе, удостоверяющем личность субъекта, либо в ЕГРЮЛ. Для филиала и представительства юридического лица рекомендуется указывать адрес местонахождения филиала и представительства, указанный в ЕГРЮЛ.

1.10.4. При указании адреса для типа адреса “Место пребывания” в пределах Российской Федерации рекомендуется использовать понятие, установленное статьей 2 Закона Российской Федерации от 25.06.1993 № 5242-1 “О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации”.

1.10.5. При указании для типа адреса “Место рождения”, в случае если местом рождения физического лица является государство, прекратившее существование (например, РСФСР), рекомендуется указывать цифровой код страны правопреемника (Российская Федерация — 643).

1.10.6. При отражении цифрового кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) рекомендуется указывать:

для филиалов иностранных юридических лиц, расположенных на территории Российской Федерации, — цифровой код страны материнской компании. В случае если страна материнской компании неизвестна, рекомендуется указывать код “997”;

для международных организаций — код “998”;

в случае если в качестве нерезидента выступает иностранное юридическое лицо, зарегистрированное в качестве международной компании в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах”, — код “996”;

в случае отсутствия данных о стране нерезидента — код “999”.

1.10.7. Код объекта административно-территориального деления по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) рекомендуется указывать до четвертого уровня классификации — 11 разрядов (например, хутор Николаенко поселка городского типа Нефтегорск Апшеронского района Краснодарского края — 03205557002, г. Барнаул — 01401000000), для городов федерального значения указывается код первого уровня с заполнением оставшихся разрядов нулями (г. Москва — 450000000000, г. Санкт-Петербург — 400000000000, г. Севастополь — 670000000000).

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Тип абонентского номера телефона	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типов телефонов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 10 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Абонентский номер телефона	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Для указания номера телефона рекомендуется использовать следующий формат (с указанием кода страны и города, например, +74951234567)
4	Использование для получения СМС-уведомлений	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типовых ответов и статусов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 11 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Тип электронной почты	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типов электронной почты	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 12 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям. Для целей настоящих Методических рекомендаций под рабочим адресом электронной почты рекомендуется понимать адрес корпоративной почты; под основным адресом — личный адрес электронной почты
6	Адрес электронной почты	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Использование для получения уведомлений по электронной почте	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типовых ответов и статусов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 11 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

2. Описание модели данных предметной области “Договоры”

2.1. Перечень атрибутов, описывающих основные характеристики заключенных договоров

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по формированию идентификационного кода договора приведены в подпункте 2.1.1 к данному пункту
2	Предыдущий идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать в случае изменения идентификационного кода договора
3	Дата договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
4	Номер договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Вид договора	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм осуществления сделки	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 13 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Срок действия договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
7	Дата прекращения договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать при прекращении действия договора ранее даты, предусмотренной условиями договора
8	Предмет договора	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник объектов и результатов деятельности	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 15 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

2.1.1. В случае если при выдаче кредита (займа) заключен один договор с несколькими заемщиками или по договору производится предоставление нескольких видов кредитов (займов), по каждому заемщику (виду кредита) рекомендуется присваивать отдельный уникальный код договора.

При осуществлении перевода долга с одного заемщика на другого рекомендуется договору присваивать новый уникальный код договора о предоставлении кредита (займа), а также обеспечивать хранение уникального кода договора, заключенного с первоначальным заемщиком.

При формировании информации по приобретенным договорам о предоставлении (размещении) денежных средств и драгоценных металлов рекомендуется указывать код договора между первоначальным заемщиком и первоначальным кредитором (например, идентификационный код кредитного договора).

В целях настоящих Методических рекомендаций, если по расчетным (дебетовым) картам, кредитным картам оформляется общий договор об эмиссии платежных карт, рекомендуется приводить номер общего договора.

2.2. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики дополнительного соглашения к договору

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код дополнительного соглашения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Номер дополнительного соглашения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При отсутствии номера дополнительного соглашения рекомендуется указывать “б/н”
4	Дата дополнительного соглашения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
5	Дата вступления дополнительного соглашения в силу	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

2.3. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики траншей

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	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
3	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

2.4. Перечень атрибутов, описывающих стороны договорных отношений

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)” в целях идентификации субъекта, выступающего стороной по договору
3	Роль субъекта	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик субъекта	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 39 приложения 3 к настоящему Методическим рекомендациям

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	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
3	Вид обязательства	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Условия (события), предусмотренные договором (сделкой)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Атрибут рекомендуется использовать, если в “Справочнике предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств” для атрибута “Вид обязательства” выбрано значение “Обязательство по сделке приобретения (отчуждения) финансового актива”. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Идентификационный код субъекта (в пользу которого осуществлено обременение)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)”
6	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Ценные бумаги”, в случае если в “Справочнике предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств” для атрибута “Вид обязательства” выбрано значение “Долговое обязательство”
7	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
8	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
9	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
10	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
11	Дата возникновения обязательства	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
12	Дата погашения (исполнения) обязательства	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

3. Описание модели данных предметной области “Банковские операции и другие сделки”

3.1. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики осуществляемых кредитной организацией банковских операций и других сделок¹

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код операции (сделки)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Договоры” с целью идентификации договора, являющегося основанием совершенной операции
3	Идентификационный код бухгалтерской записи	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Учетно-операционная информация кредитной организации” с целью идентификации бухгалтерской записи

3.2. 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
1	Идентификационный код операции (сделки)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	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”
3	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 от 16.09.2010 № 136-И “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”

¹ Бухгалтерский учет совершенных банковских операций и других сделок раскрывается в составе модели данных предметной области “Учетно-операционная информация кредитной организации” (подпункт 9.4 пункта 9 приложения 2 к настоящему Методическим рекомендациям).

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
4	Вид кассовой операции	Классифицируемый реквизит-признак		Кассовый символ	Номенклатура символов приведена в форме отчетности кредитных организаций 0409202 “Отчет о наличном денежном обороте”, утвержденной Указанием Банка России № 4927-У
5	Вид операции с ценными бумагами	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник операций	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 19 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
7	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
8	Вид драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
10	Сумма	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендуется указывать сумму совершенной операции в рамках заключенного договора (например, перечисление денежных средств по траншу)
11	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 официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: http://cbr.ru/analytics/Formats/

3.3. 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
1	Идентификационный код операции (сделки)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код платежного документа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Дата платежного документа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
4	Номер платежного документа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
5	Шифр платежного документа	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник операций	Для атрибута рекомендуется указывать условное обозначение (шифр) документа, на основании которого осуществлена бухгалтерская запись. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 19 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Наименование плательщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	ИНН плательщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Наименование получателя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	ИНН получателя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
10	Наименование кредитной организации — плательщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
11	БИК Банка-плательщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
12	Наименование кредитной организации — получателя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
13	БИК Банка-получателя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
14	Сумма	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
15	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
16	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
17	Назначение платежа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
18	Номер счета получателя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
19	Номер счета плательщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
20	Номер счета кредитной организации — получателя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
21	Номер счета кредитной организации — плательщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

4. Описание модели данных предметной области “Ссуды”

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Договоры” с целью идентификации заключенного договора
2	Идентификационный код дополнительного соглашения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Договоры” с целью идентификации дополнительного соглашения к договору
3	Признак выдачи ссуды траншами	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Обеспечение”
6	Условия (события), предусмотренные договором (сделкой, дополнительным соглашением)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Дата предоставления ссуды (транша)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.1.1 к данному пункту
8	Дата погашения ссуды (транша)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
9	Статус договора	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник 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). Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
10	Сумма договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.1.2 к данному пункту
11	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
12	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
13	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
14	Вид драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
15	Плановая дата окончания действия договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
16	Наличие обременения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
17	Наличие страхования	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов страхования	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 20 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
18	Признак использования платежной карты	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типовых ответов и статусов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 11 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
19	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. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 16 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
20	Вид размещения денежных средств (драгоценных металлов)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм осуществления сделки	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 13 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
21	Требования (обязательства), возникающие из условий сделки (операции)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
22	Цель кредитования	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник целей кредитования	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 42 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
23	Наименование программы кредитования	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

4.1.1. Для атрибута “Дата предоставления ссуды (транша)” рекомендуется указывать:

для кредитов овердрафт и кредитов, предоставленных с использованием платежных карт, — дату первой операции в отчетном периоде;

по приобретенным по сделке правам требования и по приобретенным на вторичном рынке закладным — дату осуществления фактических затрат на приобретение прав требования и закладных;

по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), — дату отчуждения (приобретения) кредитной организацией соответствующего финансового актива;

по договорам с новым заемщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) — дату перехода обязательства на нового заемщика;

по договорам (соглашениям) с заемщиком, содержащим иной способ исполнения первоначального обязательства, в том числе в случае заключения мирового соглашения или новации, — дату, с которой начал действовать иной способ исполнения первоначального обязательства;

при восстановлении ссуды на балансе восстанавливается уникальный идентификационный код ранее действовавшего договора с указанием информации о всех отражавшихся по нему датах выдачи;

при консолидации договоров (траншей) — наиболее ранняя дата предоставления средств.

4.1.2. Для атрибута “Сумма договора” по договорам о предоставлении ссуд, полученным в результате приобретения прав требования, рекомендуется указывать номинальную стоимость приобретенных прав требования кредитной организации к заемщику, которая соответствует общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени).

По договорам уступки прав требования (между отчитывающейся кредитной организации и субъектом, уступающим (приобретающим) права требования) рекомендуется указывать сумму договора цессии.

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код дополнительного соглашения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Вид процентной ставки	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник процентных ставок	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 37 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	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 (например, при заключении кредитного договора) или даты изменения сведений о процентной ставке (пересмотр ставки, расчет нового значения полной стоимости кредита)
6	Размер процентной ставки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.2.1 к данному пункту
7	Характеристика размера процентной ставки	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Размер процентной ставки по просроченной части кредита (займа)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
9	Характеристика размера процентной ставки по просроченной части кредита (займа)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
10	Размер процентной ставки штрафа по неуплаченным процентам за пользование кредитом (займом)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
11	Характеристика размера процентной ставки штрафа по неуплаченным процентам за пользование кредитом (займом)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
12	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”
13	Параметры компонента в процентной основе ставки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Для атрибута рекомендуется указывать код валюты и (или) код срока, например “USD 3M”, “1W”
14	Период фиксации процентной ставки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.2.2 к данному пункту
15	Характеристика периода фиксации процентной ставки	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
16	Полная стоимость кредита (займа)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.2.3 к данному пункту
17	Характеристика полной стоимости кредита (займа)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
18	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. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 16 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

4.2.1. Для атрибута “Размер процентной ставки” рекомендуется указывать годовую номинальную процентную ставку, установленную договором.

В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, рекомендуется пересчитать процентную ставку в годовое исчисление.

Процентную ставку по кредитам, предоставленным с использованием платежных карт, и кредитам овердрафт рекомендуется определять как максимальную из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующим договором.

Процентную ставку по субсидируемым кредитам (депозитам) рекомендуется указывать без учета субсидируемой части.

Годовую процентную ставку (при наличии таковой) по просроченной части ссуды рекомендуется указывать вне зависимости от наличия просроченной задолженности.

4.2.2. Для атрибута “Период фиксации процентной ставки” рекомендуется указывать первоначальный период фиксации процентной ставки, который определяется исходя из заранее определенного периода времени с даты предоставления ссуды (транша), на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется. Первоначальный период фиксации может быть меньше исходного срока ссуды или равен ему.

В случае если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, рекомендуется указывать периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.

4.2.3. По договорам потребительского кредита, заключенным в валюте Российской Федерации, рекомендуется указывать полную стоимость кредита, порядок расчета которой установлен Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”.

Для договоров потребительского кредита (займа), по которым из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации предоставляются субсидии на возмещение недополученных доходов, для целей расчета средневзвешенного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) рекомендуется принимать полную стоимость потребительского кредита (займа) с учетом недополученных доходов кредитной организации, возмещаемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации.

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид трансформации	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Идентификационный код договора (участвующий в трансформации)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Идентификационный код транша (участвующий в трансформации)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код транша, по которому проведена реструктуризация и (или) проведено урегулирование проблемной задолженности
3	Идентификационный код дополнительного соглашения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код дополнительного соглашения, затрагивающего вопросы реструктуризации
4	Количество реструктуризаций	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.4.1 к данному пункту
5	Дата реструктуризации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Дату реструктуризации рекомендуется указывать в соответствии с договором (траншем), дополнительным соглашением, затрагивающим вопросы реструктуризации
6	Вид реструктуризации и (или) урегулирования проблемной задолженности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Если изменение даты платежа приводит к переносу платежа на следующий календарный месяц, для атрибута “Вид реструктуризации и (или) урегулирования проблемной задолженности” рекомендуется использовать позиции справочника “Изменение даты платежа по основному долгу” и “Изменение даты платежа по процентам”. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Иные виды реструктуризации и урегулирования проблемной задолженности	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать, в случае если для атрибута “Вид реструктуризации и (или) урегулирования проблемной задолженности” задано значение справочника “Иное”

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
8	Идентификационный код счета (до урегулирования проблемной задолженности)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.4.2 к данному пункту
9	Идентификационный код счета (после урегулирования проблемной задолженности)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.4.2 к данному пункту
10	Значение курса, используемого при переводе долга из одной валюты в другую	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.4.2 к данному пункту. Значение курса рекомендуется указывать с четырьмя знаками после запятой
11	Дата начала льготного периода	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.4.3 к данному пункту
12	Дата окончания льготного периода	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
13	Статус льготного периода	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.4.3 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
14	Очередность уплаты процентов, неустойки (штрафа, пени) в течение льготного периода	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.4.3 к данному пункту
15	Характеристика задолженности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.4.3 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

4.4.1. Количество реструктуризаций по договору (траншу) рекомендуется определять исходя из количества дополнительных соглашений к договору (траншу), затрагивающих вопросы реструктуризации (или) урегулирования проблемной задолженности. Сведения рекомендуется формировать нарастающим итогом с даты вступления в силу реструктуризации (или) урегулирования проблемной задолженности. Отсчет количества реструктуризаций (или) урегулирований проблемной задолженности осуществляется от первой реструктуризации (или) урегулирования проблемной задолженности.

К категории проблемной задолженности по кредиту рекомендуется относить задолженность заемщика, обратившегося в кредитную организацию с целью изменения условий кредитования, у которого наблюдается снижение платежной дисциплины, ухудшение его финансового положения.

4.4.2. Атрибуты “Идентификационный код счета (до урегулирования проблемной задолженности)”, “Идентификационный код счета (после урегулирования проблемной задолженности)”, “Значение курса, используемого при переводе долга с одной валюты в другую” рекомендуется использовать при изменении вида валюты, связанного с реструктуризацией и (или) урегулированием проблемной задолженности по ипотечным кредитам (приобретенным правам требования), первоначально предоставленным (приобретенным) в иностранной валюте под залог жилых помещений.

4.4.3. Правила предоставления льготного периода по потребительским кредитам, в том числе обеспеченным ипотекой, установлены законодательными актами Российской Федерации.

Атрибуты “Дата начала льготного периода”, “Дата окончания льготного периода”, “Статус льготного периода”, “Очередность уплаты процентов, неустойки (штрафа, пени) в течение льготного периода” и “Характеристика задолженности” рекомендуется использовать, если для атрибута “Вид реструктуризации и (или) урегулирования проблемной задолженности” из “Справочника условий” (пункт 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) выбраны следующие позиции:

“Приостановление исполнения заемщиком своих обязательств в течение льготного периода, предоставленного в соответствии с законодательными актами Российской Федерации”;

“Уменьшение размера платежей в течение льготного периода, предоставленного в соответствии с законодательными актами Российской Федерации”.

Для атрибута “Дата начала льготного периода” рекомендуется указывать дату начала льготного периода, установленную в рамках применения законодательных актов Российской Федерации.

Для атрибута “Дата окончания льготного периода” рекомендуется указывать плановую дату окончания льготного периода, установленную в рамках применения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в случае его досрочного прекращения по инициативе заемщика.

Для атрибута “Статус льготного периода” рекомендуется указывать статус действия льготного периода (льготный период установлен / льготный период прекращен по инициативе заемщика), информация о котором рекомендована к передаче в бюро кредитных историй, в том числе в соответствии с информационным письмом Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52.

Для атрибута “Очередность уплаты процентов, неустойки (штрафа, пени) в течение льготного периода” рекомендуется указывать очередность уплаты суммы процентов, а также суммы процентов, неустойки (штрафа, пени), уплачиваемой заемщиком после погашения обязательств по кредитному договору, информация о которых рекомендована к передаче в бюро кредитных историй, в том числе в соответствии с информационным письмом Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52.

Для атрибута “Характеристика задолженности”, классификация для которого приведена в “Справочнике предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств” (пункт 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям), информацию рекомендуется указывать с учетом следующих особенностей:

для позиции справочника “На дату начала льготного периода” рекомендуется указывать зафиксированные суммы процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита, не уплаченных заемщиком до установления льготного периода, на дату начала льготного периода, информация о которых рекомендована к передаче в бюро кредитных историй, в том числе в соответствии с информационным письмом Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52;

для позиции справочника “В рамках льготного периода” рекомендуется указывать сумму процентов, начисленных в течение льготного периода, информация о которой рекомендована к передаче в бюро кредитных историй, в том числе в соответствии с информационным письмом Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52.

4.5. Перечень атрибутов, описывающих связь договора предоставления (размещения) денежных 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
1	Идентификационный код однородного портфеля	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Для данного атрибута рекомендуется указывать уникальный идентификатор портфеля однородных ссуд, в который включен кредит (заем), однородных требований (условных обязательств кредитного характера)
2	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Договоры” с целью идентификации договора предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, включенного в однородный портфель
3	Дата включения ссуды в портфель однородных ссуд	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
4	Дата исключения ссуды из портфеля однородных ссуд (перевода в иной портфель однородных ссуд)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

4.6. 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
1	Идентификационный код однородного портфеля	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид однородного портфеля в зависимости от наличия просроченных платежей	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Вид однородного портфеля в зависимости от цели и назначения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Вид однородного портфеля в зависимости от уровня риска	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Наименование однородного портфеля	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать наименование портфеля однородных ссуд, однородных требований (условных обязательств кредитного характера)

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Договоры” для идентификации договора, по которому образовалась задолженность (условное обязательство кредитного характера)
2	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Договоры” для идентификации транша, по которому образовалась задолженность
3	Идентификационный код счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “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
4	Идентификационный код однородного портфеля	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с информационным объектом, характеризующим портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) предметной области “Ссуды”
5	Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Вид условного обязательства кредитного характера	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник объектов и результатов деятельности	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 15 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Состояние исполнения договорных обязательств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	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 даты изменения сведений об активе (изменение состояния исполнения обязательств по договору, изменение идентификационного кода однородного портфеля, изменение идентификационного кода счета)
9	Принадлежность актива к фондированию источников собственных средств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Если актив частично использовался в качестве источника собственных средств (капитала) кредитной организации, то информацию рекомендуется формировать в разрезе соответствующих частей актива. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
10	Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
11	Качество обслуживания долга	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Атрибут рекомендуется использовать для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
12	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	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Дата принятия решения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.7.3 к данному пункту
14	Код актива для расчета надбавки к коэффициентам риска	Классифицируемый реквизит-признак		Перечень расшифровок кодов активов	Перечень расшифровок кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска, приведен в приложении 7 к Указанию Банка России от 20.04.2021 № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала” (далее — Указание Банка России № 5782-У)
15	Метод расчета продолжительности просроченных платежей	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.7.2 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
16	Продолжительность просроченных платежей	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендуется указывать текущую (непрерывную) длительность просроченных платежей по договору
17	Продолжительность просроченных платежей на дату реструктуризации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендуется указывать продолжительность просроченных платежей по договору на дату последней реструктуризации
18	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
19	Дата погашения просроченной задолженности	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 4.7.1 к данному пункту
20	Дата исполнения обязательства в полном объеме (фактическая)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
21	Сумма пролонгированных средств	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендуется указывать объем пролонгированных средств (при увеличении срока действия договора)

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
22	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
23	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
24	Вид драгоценного металла пролонгированных средств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
25	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

4.7.1. Дату погашения просроченной задолженности рекомендуется указывать с учетом следующих особенностей:

если для атрибута “Метод расчета продолжительности просроченных платежей” из “Справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств” (пункт 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) выбрано значение “ФИФО”, рекомендуется указывать дату сокращения продолжительности просроченной задолженности;

если для атрибута “Метод расчета продолжительности просроченных платежей” из “Справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств” (пункт 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) выбрано значение “ЛИФО”, рекомендуется указывать дату погашения соответствующей задолженности в полном объеме.

4.7.2. Для целей настоящих Методических рекомендаций под методом ФИФО рекомендуется понимать метод расчета продолжительности просроченных платежей, при котором погашается требование, которое возникло раньше.

Под методом ЛИФО рекомендуется понимать метод расчета продолжительности просроченных платежей, при котором последний просроченный платеж подлежит погашению в первую очередь.

4.7.3. Атрибут “Дата принятия решения” рекомендуется использовать, если для атрибута “Дополнительные сведения о классификации кредита (займа) в соответствии с Положением Банка России № 590-П” из “Справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска” (пункт 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) выбрана позиция о наличии по ссуде решения, принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации.

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области "Договоры" с целью идентификации договора предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов
2	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области "Договоры" с целью идентификации транша, предусматривающего плановое и фактическое исполнение договорных обязательств
3	Идентификационный код бухгалтерской записи	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области "Учетно-операционная информация кредитной организации" с целью идентификации бухгалтерской записи, в составе которой отражен факт погашения задолженности, образовавшейся по договору предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов
4	Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящему Методическим рекомендациям
5	Порядок погашения долга	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов источников денежных средств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 41 приложения 3 к настоящему Методическим рекомендациям
6	Периодичность уплаты платежей	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник периодов и сроков	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 23 приложения 3 к настоящему Методическим рекомендациям
7	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)
8	Сумма планового платежа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.8.1 к данному пункту
9	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящему Методическим рекомендациям
10	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
11	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
12	Вид драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Состояние исполнения договорных обязательств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
14	Источники погашения (досрочного погашения), списания задолженности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов источников денежных средств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 41 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
15	Идентификационный код договора (договора по источнику погашения)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.8.2 к данному пункту
16	Идентификационный код субъекта (кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.8.2 к данному пункту
17	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”. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 24 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

4.8.1. Для атрибута “Сумма планового платежа” рекомендуется указывать сумму, причитающуюся к выплате на дату планового платежа. По кредитам, предоставленным с использованием платежных карт, рекомендуется указывать сумму минимального обязательного платежа, подлежащую оплате в отчетном месяце.

В случае если одной бухгалтерской записью произведено погашение задолженности по нескольким траншам, рекомендуется указать сумму погашения, приходящуюся на каждый транш.

4.8.2. Атрибут “Идентификационный код договора (договора по источнику погашения)” рекомендуется использовать, если из “Справочника видов источников денежных средств” (пункт 41 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) в качестве источника погашения задолженности выбраны следующие позиции:

“Ссуда, полученная заемщиком в отчитывающейся кредитной организации”;

“Ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды”;

“Заключение мирового соглашения”;

“Заклучение нового договора, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства (соглашение о новации);

“Перевод долга новому заемщику”.

В случае если источником погашения задолженности является “Ссуда, полученная заемщиком в другой кредитной организации”, для атрибута “Идентификационный код субъекта (кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность)” рекомендуется указывать регистрационный номер кредитной организации, предоставившей средства на погашение задолженности.

4.9. 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
1	Идентификационный код договора (первоначального договора)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код первоначального договора, по которому приобретены права требования
2	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)
3	Сумма фактически уплаченных денежных средств	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
4	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
5	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
6	Вид драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

4.10. Перечень атрибутов, раскрывающих характеристики приобретенной задолженности по договорам цессии

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора (первоначального договора)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код первоначального договора, по которому приобретены права требования
2	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	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
5	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
6	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
7	Вид драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Идентификационный код счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Учетно-операционная информация кредитной организации” для идентификации счета, на котором отражена приобретенная задолженность

4.11. Перечень атрибутов, раскрывающих характеристики сделок, связанных с продажей (уступкой) права требования или передачей задолженности

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код договора, по которому проданы (уступлены) права требования или передана задолженность. Атрибут используется для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Договоры” с целью идентификации соответствующего договора
2	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать, если продажа (уступка) права требования или передача задолженности произведены не в целом по договору
3	Вид уступки права требования (эмиссии ценных бумаг)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник операций	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.11.1 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 19 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Идентификационный код договора (договора уступки прав требования и других договоров, связанных с передачей задолженности)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 4.11.2 к данному пункту
7	Регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
8	Номер регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	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
10	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
11	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
12	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Вид драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

4.11.1. Если для атрибута “Вид уступки права требования (эмиссии ценных бумаг)” из “Справочника операций” выбраны позиции (пункт 19 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям):

“Продажа ссуды (уступка прав требования по ссуде)”;

“Передача ссуды коллекторскому агентству или иной организации”;

“Исполнение сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов, с последующим регрессом”;

“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”, рекомендуется указать идентификационный код договора (договора уступки прав требования и других договоров, связанных с передачей задолженности).

Если для атрибута “Вид уступки права требования (эмиссии ценных бумаг)” из “Справочника операций” (пункт 19 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) выбрана позиция “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”, рекомендуется заполнить атрибуты “Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг” и “Регистрационный номер выпуска ценных бумаг”.

Если для атрибута “Вид уступки права требования (эмиссии ценных бумаг)” из “Справочника операций” (пункт 19 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) выбрана позиция “Выдача ипотечных сертификатов участия в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах”, рекомендуется заполнить атрибут “Номер регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием”.

4.11.2. Атрибут “Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг” рекомендуется заполнять, в случае если выпуск (дополнительный выпуск) был зарегистрирован до вступления в силу Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг” (с изменениями, далее — Положение Банка России № 706-П).

4.12. Перечень атрибутов, описывающих характеристики проданной (уступленной) или переданной задолженности по ссуде

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	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. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Состояние исполнения договорных обязательств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	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

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид страхования	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов страхования	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 20 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Тип страхования	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов страхования	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 20 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Страховая сумма	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Сумма страховой премии	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендуется указывать сумму страховой премии в валюте договора страхования
6	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
7	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
8	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Источник оплаты страхования	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов источников денежных средств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 41 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
10	Наименование страховой организации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Наименование страховой организации рекомендуется указывать в соответствии с записью в ЕГРЮЛ о ее регистрации
11	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) страховщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
12	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) страховщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
13	Вид изменений	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник состояния показателя и движения денежных средств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 16 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

5. Описание модели данных предметной области “Оценка риска”

5.1. Перечень атрибутов, характеризующих оценку кредитного риска по ссуде, в том числе по 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
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Предмет задолженности (элемент расчетной базы резерва)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 17 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Категория качества актива (условного обязательства кредитного характера)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.1.1 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Категория качества обеспечения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.1.2 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.1.3 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
8	Вид резерва на возможные потери	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов стоимости и ее изменений	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 5.1.5 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Размер расчетного резерва на возможные потери	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 5.1.4 к данному пункту
10	Характеристика размера расчетного резерва на возможные потери	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
11	Сумма резерва на возможные потери	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
12	Характеристика суммы резерва на возможные потери	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	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. Порядок расчета минимального размера резерва установлен пунктом 6.7 Положения Банка России № 590-П
14	Характеристика суммы обеспечения, принимаемой в расчет при определении резерва на возможные потери	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
15	Уровень высоколиквидного актива	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпункте 5.1.6 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

5.1.1. При указании категории качества актива, условного обязательства кредитного характера (портфелей однородных ссуд, однородных требований (условных обязательств кредитного характера) рекомендуется использовать таблицу 1 пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П и таблицу пункта 1.4 Положения Банка России № 611-П соответственно.

5.1.2. С учетом формирования резерва на возможные потери в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России № 590-П по ссудам, отнесенным ко II—V категориям качества, рекомендуется использовать обеспечение I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П.

5.1.3. Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера рекомендуется раскрывать в целях идентификации рассчитанной банком величины кредитного риска по ним в соответствии с приложением 2 или приложением 11 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией” (с изменениями).

5.1.4. По задолженности, включенной в однородные портфели, размер расчетного резерва на возможные потери (в процентах) рекомендуется указывать по портфелю.

Размер расчетного резерва на возможные потери рекомендуется указывать с двумя десятичными знаками после запятой.

5.1.5. По задолженности, включенной в однородные портфели:

для позиции “Расчетный резерв на возможные потери” из “Справочника видов стоимости и ее изменений” (пункт 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) рекомендуется указывать сумму резерва на возможные потери, рассчитанную исходя из размера расчетного резерва по портфелю (в процентах);

для позиции “Фактически сформированный резерв на возможные потери” из “Справочника видов стоимости и ее изменений” (пункт 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) рекомендуется указывать сумму резерва, фактически сформированного (отраженного на счетах бухгалтерского учета) кредитной организацией по соответствующей задолженности;

позиция справочника “Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения” не используется.

По задолженности, классифицированной на индивидуальной основе:

для позиции “Расчетный резерв на возможные потери” из “Справочника видов стоимости и ее изменений” (пункт 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) рекомендуется указывать сумму резерва на возможные потери, рассчитанную исходя из размера расчетного резерва (в процентах);

для позиции “Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения” из “Справочника видов стоимости и ее изменений” (пункт 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) рекомендуется указывать сумму минимального размера резерва на возможные потери, рассчитанную с учетом наличия обеспечения, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 590-П;

для позиции справочника “Фактически сформированный резерв на возможные потери” из “Справочника видов стоимости и ее изменений” (пункт 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) рекомендуется указывать сумму резерва, фактически сформированного (отраженного на счетах бухгалтерского учета) кредитной организацией по соответствующей задолженности.

5.1.6. Виды активов, входящих в состав высоколиквидных активов первого и второго уровней, установлены пунктами 2.4—2.7 Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)” (с изменениями) (далее — Положение Банка России № 421-П).

5.2. 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
1	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код транша	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по применению атрибута приведены в подпунктах 5.2.1—5.2.3 к данному пункту
4	Характеристика суммы корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	Аналитический учет корректировки резерва на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации
6	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	Для атрибута рекомендуется указывать допустимое значение “643”
7	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рубли и копейки

5.2.1. Порядок отражения корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки установлен Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств” (с изменениями) и Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами” (с изменениями).

5.2.2. Сумму корректировки, увеличивающую сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рекомендуется отражать со знаком “плюс”, сумму корректировки, уменьшающую сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рекомендуется отражать со знаком “минус”.

5.2.3. Если корректировка резерва осуществляется на агрегированной основе, информацию о величине корректировки рекомендуется указывать по одному из видов задолженности.

5.3. Перечень атрибутов, характеризующих платежеспособность заемщика

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	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
2	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 по кредиту (займу)
3	Показатель долговой нагрузки по кредиту (займу)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.3.1 к данному пункту
4	Характеристика показателя долговой нагрузки по кредиту (займу)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерений на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Условия расчета показателя долговой нагрузки	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендации по заполнению данного атрибута приведены в подпункте 5.3.3 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Дата расчета показателя долговой нагрузки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Дату расчета показателя долговой нагрузки рекомендуется указывать для каждого отдельного случая расчета этого показателя
7	Среднемесячный платеж по предоставленному кредиту (займу)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.3.2 к данному пункту
8	Характеристика среднемесячного платежа по предоставленному кредиту (займу)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Среднемесячный платеж по другим кредитам (займам)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.3.2 к данному пункту
10	Характеристика среднемесячного платежа по другим кредитам (займам)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
11	Среднемесячный доход заемщика (созаемщика)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по заполнению данного атрибута приведены в подпункте 5.3.4 к данному пункту
12	Характеристика среднемесячного дохода заемщика (созаемщика)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Первоначальный взнос заемщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по заполнению данного атрибута приведены в подпункте 5.3.5 к данному пункту
14	Характеристика первоначального взноса заемщика	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
15	Предварительно одобренная сумма кредита (займа)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
16	Характеристика предварительно одобренной суммы кредита (займа)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
17	Начальная дата периода, за который рассчитан доход заемщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
18	Конечная дата периода, за который рассчитан доход заемщика	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
19	Источник данных о доходах	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик и показателей деятельности	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 24 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
20	ОГРН бюро кредитной истории	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать ОГРН для всех бюро кредитных историй, которые предоставили сведения

5.3.1. Порядок расчета показателя долговой нагрузки заемщика по кредиту (займу) установлен главой 2 Указания Банка России № 5782-У.

5.3.2. В случае если кредитная организация в целях расчета показателя долговой нагрузки заемщика по кредиту (займу) определяет совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика, для атрибутов “Среднемесячный платеж по предоставленному кредиту (займу)” и “Среднемесячный платеж по другим кредитам (займам)” рекомендуется формировать информацию по каждому субъекту.

5.3.3. Для атрибута “Условия расчета показателя долговой нагрузки”:

позицию “Предоставление кредита (займа)” из “Справочника условий” (пункт 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) рекомендуется использовать в отношении кредитов (займов) в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более;

позицию “Увеличение размера ежемесячного платежа” из “Справочника условий” (пункт 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) рекомендуется использовать, если при расчете среднемесячного платежа по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, кредитная организация включила в расчет среднемесячного платежа сумму просроченной задолженности по кредиту (займу). При этом данная позиция справочника не используется, если увеличение размера ежемесячного платежа предусмотрено изначальными условиями договора кредита (займа);

позицию “Увеличение лимита” из “Справочника условий” (пункт 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) рекомендуется использовать, если сумма лимита кредитования после увеличения равна или превышает 10 000 рублей.

5.3.4. Информацию о величине среднемесячного дохода заемщика (созаемщика), использованного кредитной организацией для расчета показателя долговой нагрузки заемщика по кредиту (займу), рекомендуется отражать по каждому субъекту как на дату принятия кредитной организацией решения о выдаче кредита, так и на дату принятия кредитной организацией одного из решений, перечисленных в подпункте 2.1.1 пункта 2 Указания Банка России № 5782-У.

5.3.5. Информацию о первоначальном взносе заемщика рекомендуется указывать, если кредит (заем) предоставлен на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, на строительство и реконструкцию жилья, на приобретение жилья и автотранспортного средства.

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код субъекта	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Финансовое положение клиента (контрагента) по оценке кредитной организации	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.4.1 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 21 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Источники данных для анализа финансовых показателей деятельности заемщика	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик и показателей деятельности	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 24 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Факторы кредитного риска	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик и показателей деятельности	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 24 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Иные негативные факторы	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать, если для атрибута “Факторы кредитного риска” выбрано значение справочника “Иное”
6	Оценка реальности деятельности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик и показателей деятельности	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.4.2 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 24 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Информация о банкротстве	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик и показателей деятельности	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 24 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Дата подачи заявления о признании должника банкротом	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.4.3 к данному пункту
9	Дата определения о принятии заявления о признании должника банкротом к производству	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
10	Дата включения сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
11	Уровень кредитоспособности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик и показателей деятельности	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 5.4.4 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 24 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

5.4.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций рекомендуется использовать подходы к оценке финансового положения клиента, приведенные в главе 3 Положения Банка России № 590-П и пунктах 4.10 и 4.11 Положения Банка России № 590-П.

5.4.2. Сведения о реальности деятельности рекомендуется указывать в отношении клиента, являющегося заемщиком кредитной организации. Требование о раскрытии во внутренних документах кредитной организации правил (методов, процедур), используемых для определения оценки реальности деятельности заемщика — юридического лица, установлено абзацем шестым пункта 2.3 главы 2 Положения Банка России № 590-П. Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика — юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), который включается во внутренние документы кредитной организации, приведен в абзаце первом приложения 4 к Положению Банка России № 590-П.

5.4.3. Если для атрибута “Информация о банкротстве” из “Справочника характеристик и показателей деятельности” (пункт 24 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям) выбраны позиции “Подача заявления о признании банкротом”, “Возбуждено производство по делу о банкротстве”, “Достижение мирового соглашения между должником и кредитором”, “Признано обоснованным заявление о признании должника банкротом”, рекомендуется указывать дату подачи заявления о признании должника банкротом.

5.4.4. Уровень кредитоспособности, используемый для определения размера расчетного резерва, рекомендуется указывать для ссуд, классифицированных в соответствии с пунктами 4.10 и 4.11 Положения Банка России № 590-П.

6. Описание модели данных предметной области “Обеспечение”

6.1. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид обеспечения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник объектов и результатов деятельности	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в приложении 16 к настоящим Методическим рекомендациям
3	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” в соответствии с пунктом 9.22 Приложения к Положению Банка России от 24.11.2022 № 809-П “О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”
4	Идентификационный код группы (предметов залога)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для предметов залога, сгруппированных для целей определения стоимости

6.2. Перечень атрибутов, описывающих связь предмета залога с договором залога

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

6.3. Перечень атрибутов, описывающих общие характеристики заложенного имущества

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Заложенное имущество	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Признак обеспечения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм осуществления сделки	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 13 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям. В целях настоящих Методических рекомендаций обеспечение относится к “бланковому залого”, в случае если оно не учитывается кредитной организацией при формировании резерва на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутренними моделями кредитной организации

6.4. Перечень атрибутов, описывающих стоимостную оценку принятого обеспечения

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код группы (предметов залога)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Вид стоимости (компонента стоимости)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов стоимости и ее изменений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Сумма	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
6	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
7	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Дата определения стоимости	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид объекта недвижимости	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Кадастровый номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать кадастровый номер, присвоенный объекту недвижимости уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и его территориальными органами. В случае если объекту недвижимости не присвоен атрибут, не заполняется
4	Условный номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать условный номер, присвоенный объекту недвижимости органом, уполномоченным на присвоение такого номера. Атрибут рекомендуется заполнять, в случае если объекту недвижимости не присвоен кадастровый номер
5	Право залогодателя на объект недвижимости	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типов прав	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 40 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Дата окончания срока аренды объекта недвижимости, указанного в договоре ипотеки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

6.6. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Назначение здания	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 26 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Функциональная группа	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 26 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Площадь	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Характеристика площади	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Размер доли в праве общей долевой собственности	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
7	Характеристика размера доли в праве общей долевой собственности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

6.7. Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики сооружений, которые являются предметами залога

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Наименование	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Вид сооружения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 26 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

6.8. Перечень атрибутов, описывающих дополнительные характеристики помещений, которые являются предметами залога

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
2	Назначение помещения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 26 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Площадь	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
4	Характеристика площади	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Размер доли в праве общей долевой собственности	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
6	Характеристика размера доли в праве общей долевой собственности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Категория земель	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 26 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Вид разрешенного использования земельного участка	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Площадь	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Характеристика площади	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Размер доли в праве общей долевой собственности	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
7	Характеристика размера доли в праве общей долевой собственности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

6.10. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Наименование	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

6.11. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Категория транспортного средства (самоходной машины)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик движимого имущества	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 6.11.1 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Идентификационный номер транспортного средства (VIN)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Идентификационный номер самоходной машины	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Год выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Марка	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Модель	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Номер шасси (рамы)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

6.11.1. Для атрибута “Категория транспортного средства (самоходной машины)” рекомендуется указывать категорию транспортного средства (самоходной машины):

для транспортных средств (кроме самоходных машин) — в соответствии с техническим регламентом Таможенного союза “О безопасности колесных транспортных средств” (ТР ТС 018/2011), принятым решением Комиссии Таможенного союза от 09.12.2011 № 877 “О принятии технического регламента Таможенного союза “О безопасности колесных транспортных средств”;

для самоходных машин — в соответствии с Правилами оформления электронного паспорта самоходной машины и других видов техники (приложение 8 к Порядку функционирования систем электронных паспортов транспортных средств (электронных паспортов шасси транспортных средств) и электронных паспортов самоходных машин и других видов техники, утвержденному решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 22.09.2015 № 122 “Об утверждении Порядка функционирования систем электронных паспортов транспортных средств (электронных паспортов шасси транспортных средств) и электронных паспортов самоходных машин и других видов техники”.

6.12. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Характеристика мощности двигателя	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Значение мощности двигателя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
4	Объем двигателя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Характеристика объема двигателя	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Наименование	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Заводской номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Инвентарный номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Год выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Марка	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Модель	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Группа	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

6.14. Перечень атрибутов, описывающих характеристики воздушных судов, которые являются предметами залога

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид воздушного судна	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Серийный (заводской) номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Номер планера	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Год выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Наименование изготовителя	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Тип (наименование)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

6.15. Перечень атрибутов, описывающих характеристики плавучих сооружений, которые являются предметами залога

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Группа	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Номер IMO	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Класс судна	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Регистровый номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Год постройки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Название	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Идентификационный номер морской подвижной службы (номер ИМПС/MMSI судна)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Заводской номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Год постройки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Тип единицы железнодорожного подвижного состава	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Модель вагона	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Номер вагона	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

6.17. Перечень атрибутов, описывающих характеристики космических объектов, которые являются предметами залога

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

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид товаров в обороте	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

6.19. Перечень атрибутов, описывающих характеристики будущего урожая, который является предметом залога

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Группа, к которой относится культура	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

6.20. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Масса	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
4	Характеристика массы	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Количество слитков	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
6	Характеристика количества слитков	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

6.21. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид интеллектуальной собственности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Номер документа, удостоверяющего исключительное право на результат интеллектуальной деятельности	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

6.22. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Номер залогового счета в кредитной организации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Сведения о денежной сумме	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Размер денежной суммы	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
6	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
7	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Регистрационный номер кредитной организации, в которой открыт залоговый счет, присвоенный Банком России	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Книгой регистрации кредитных организаций	

6.23. 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
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код субъекта (общества с ограниченной ответственностью)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Процент уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, который составляет долю (часть доли)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	

6.24. Перечень атрибутов, описывающих ценные бумаги, которые являются предметом залога

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Данный атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Ценные бумаги” с целью идентификации ценной бумаги, которая является предметом залога, принятого в обеспечение исполнения обязательств
3	Количество	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид имущественных прав (требований)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 40 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Наименование	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код принятого обеспечения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид прочей движимой вещи	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в приложении 33 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Наименование	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

7. Описание модели данных предметной области “Ценные бумаги”

7.1. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики ценных бумаг

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код субъекта (эмитента)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)” с целью идентификации эмитента ценной бумаги
3	Идентификационный код субъекта (организатора выпуска ценных бумаг)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)”, в случае если для атрибута “Вид обязательства” выбрано значение справочника “Долговое обязательство”
4	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать, в случае если выпуск (дополнительный выпуск) был зарегистрирован до вступления в силу Положения Банка России № 706-П
5	Регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных резидентами и нерезидентами
7	Международный код классификации финансовых инструментов (CFI)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Вид ценной бумаги	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.2. Перечень атрибутов, описывающих стоимостные характеристики ценной бумаги

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид стоимости (компонента стоимости)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов стоимости и ее изменений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Уровень исходных данных в иерархии справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов стоимости и ее изменений	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 7.2.1 к данному пункту. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 25 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
4	Дата, по состоянию на которую определена стоимость ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
5	Стоимость	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
6	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
7	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
8	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Показатель обесценения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 7.2.2 к данному пункту

7.2.1. Уровни иерархии справедливой стоимости исходных данных установлены Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”.

7.2.2. При указании показателя обесценения ценной бумаги рекомендуется руководствоваться положениями пункта 2.2 Положения Банка России № 421-П.

7.3. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики акции

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Тип выпуска ценных бумаг	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типов выпусков ценных бумаг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 27 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Тип акций	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Дата внесения записи в реестр	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
6	Дата начала размещения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
7	Дата окончания размещения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
8	Объем выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
9	Характеристика объема выпуска	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
10	Размер лота	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
11	Характеристика размера лота	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
12	Размещенный объем выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
13	Характеристика размещенного объема выпуска	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.4. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики облигации

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
3	Дата регистрации выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
4	Дата начала размещения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
5	Дата окончания размещения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
6	Дата (срок) погашения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
7	Дата начала погашения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для облигаций, условиями выпуска которых предусмотрено поэтапное погашение основного долга (номинальной стоимости)
8	Объем выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
9	Характеристика объема выпуска	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
10	Размер лота	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
11	Характеристика размера лота	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
12	Размещенный объем выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
13	Характеристика размещенного объема выпуска	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
14	Периодичность выплат процента (купона) в год	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник периодов и сроков	Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 23 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
15	Размер процента (купона)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией, например облигаций, погашение номинальной стоимости которых осуществляется частями
16	Характеристика размера процента (купона)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
17	Дата выплаты процента (купона)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией
18	Доля амортизации, % номинала	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для облигации с амортизацией

7.5. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики опциона эмитента

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код ценной бумаги (для конвертации)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для ценной бумаги, предназначенной для конвертации
3	Дата регистрации выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
4	Дата начала исполнения опциона	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
5	Дата окончания исполнения опциона	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
6	Количество акций для конвертации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
7	Характеристика количества акций для конвертации	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Обстоятельства осуществления права	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	Объем выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
10	Характеристика объема выпуска	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
11	Размещенный объем выпуска	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
12	Характеристика размещенного объема выпуска	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Цена исполнения (страйк)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	В целях настоящих Методических рекомендаций под ценой страйк рекомендуется понимать цену, предусмотренную опционным соглашением
14	Характеристика цены исполнения (страйк)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.6. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики депозитарной расписки

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код субъекта (депозитария)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг, ценная бумага которого лежит в основе депозитарной расписки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Дата регистрации выпуска ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
5	Дата начала размещения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
6	Дата окончания размещения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
7	Количество ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
8	Характеристика количества ценных бумаг	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Количество ценных бумаг, представляемых депозитарной распиской	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
10	Характеристика количества ценных бумаг, представляемых депозитарной распиской	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.7. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики пая

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Дата начала размещения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
3	Дата окончания размещения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
4	Номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Признак фонда денежного рынка	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типовых ответов	Для целей настоящих Методических рекомендаций под фондом денежного рынка рекомендуется понимать тип паевого инвестиционного фонда, который инвестирует в высококачественные ликвидные активы, денежные средства и их эквиваленты. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 11 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.8. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики клирингового сертификата участия

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Тип имущественного пула	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник имущественных пулов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 28 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.9. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики чека

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код субъекта (чекодателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Идентификационный код счета (счета списания)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код счета, с которого должен быть произведен платеж по чеку
4	Дата составления	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
5	Место составления	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

7.10. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики векселя

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код субъекта (векселедателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
3	Тип авалиста (акцептанта)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник участников	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 1 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Тип векселя	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник дополнительных характеристик движимого имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 34 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Признак векселя	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Серия	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Номер бланка	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	Размер процентной ставки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
10	Дата составления	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
11	Условия (события), предусмотренные договором (сделкой)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
12	Дата, в которую или не ранее которой вексель может быть предъявлен к платежу	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
13	Дата, не позднее которой вексель может быть предъявлен к платежу	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
14	Место нахождения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник местонахождения активов, драгоценных металлов и камней	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 31 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.11. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики депозитных (сберегательных) сертификатов

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Серия	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При наличии
3	Номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При наличии

7.12. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики индоссамента

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код субъекта (субъекта, совершившего индоссамент)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Дата индоссамента	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

7.13. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики простого и двойного складского свидетельства

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид складского свидетельства	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Вид товара, принятого на хранение по складскому свидетельству	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности	
4	Количество ценных бумаг	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Характеристика количества ценных бумаг	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Текущий номер складского свидетельства по реестру склада	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Идентификационный код субъекта (лица, от которого принят товар на хранение)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Идентификационный код товарного склада	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	Дата выдачи складского свидетельства	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
10	Дата, до которой принят товар на хранение	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
11	Размер вознаграждения за хранение	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
12	Характеристика размера вознаграждения за хранение	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Сумма залога	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
14	Характеристика суммы залога	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.14. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики коносамента

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Вид товара	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности	
3	Время	Неклассифицируемый реквизит-признак	Время	Не используется	
4	Сумма платежа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Идентификационный код субъекта (отправителя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Идентификационный код субъекта (перевозчика)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Идентификационный код субъекта (получателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Идентификационный код порта выгрузки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	Идентификационный код порта погрузки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
10	Внешнее состояние груза и его упаковки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
11	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
12	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
13	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
14	Время выдачи коносамента	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
15	Число оригиналов коносамента	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
16	Дата приема груза перевозчиком	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
17	Место выдачи коносамента	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

7.15. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики ипотечного сертификата участия

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код договора (договора страхования ответственности регистратора)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код договора страхования ответственности регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев ипотечных сертификатов участия
3	Идентификационный код договора (договора страхования ответственности управляющего ипотечным покрытием)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
4	Идентификационный код субъекта (депозитария)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код специализированного депозитария ипотечного покрытия
5	Идентификационный код субъекта (регистратора)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать идентификационный код регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев ипотечных сертификатов участия
6	Идентификационный код субъекта (страховщика)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Идентификационный код субъекта (управляющего ипотечным покрытием)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Номер регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	Страховая сумма по договору страхования ответственности регистратора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
10	Характеристика страховой суммы по договору страхования ответственности регистратора	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
11	Страховая сумма по договору страхования ответственности управляющего ипотечным покрытием	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
12	Характеристика страховой суммы по договору страхования ответственности управляющего ипотечным покрытием	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик измерений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Индивидуальное обозначение ипотечных сертификатов участия	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
14	Дата окончания срока действия договора доверительного управления ипотечным покрытием	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

7.16. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики закладной

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Форма закладной	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов и характеристик имущества	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Виды обязательств, обеспеченных ипотекой	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм осуществления сделки	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 13 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Серия	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При наличии
5	Номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Кадастровый номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать кадастровый номер предмета ипотеки
7	Идентификационный код субъекта (залогодателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
8	Идентификационный код субъекта (представителя залогодателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
9	Идентификационный код субъекта (первоначального владельца)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
10	Идентификационный код договора (договора страхования)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
11	Рыночная стоимость предмета ипотеки	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
12	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
13	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
14	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
15	Идентификационный код субъекта (депозитария, осуществляющего хранение закладной)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
16	Идентификационный код субъекта (депозитария номинального держателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать при наличии депозитария — номинального держателя
17	Идентификационный код субъекта (депозитария, осуществляющего учет прав по закладной)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
18	Идентификационный код счета (счета депо номинального держателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
19	Идентификационный код счета (счета депо хранения закладной)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

7.17. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики прочих ценных бумаг

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по заполнению данного пункта приведены в подпункте 7.17.1 к данному пункту
2	Серия	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
3	Номер	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

7.17.1. В составе данного пункта рекомендуется указывать сведения по ценным бумагам, для которых атрибут “Вид ценной бумаги” имеет значения “Иная эмиссионная ценная бумага” или “Иная ценная бумага” из “Справочника видов и характеристик имущества” (пункт 32 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям).

7.18. 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
1	Идентификационный код ценной бумаги	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Основание возникновения обременения (ограничения)	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов ограничений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 4 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Количество ценных бумаг, в отношении которых зафиксировано обременение и (или) ограничение распоряжения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
4	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

7.19. Перечень атрибутов, описывающих идентификационные характеристики цифровых свидетельств, выпущенных депозитарием

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код ценной бумаги (цифрового свидетельства)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Идентификационный код субъекта (привлекающего инвестиции)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)” в целях идентификации лица, привлекающего инвестиции
3	Уникальное условное обозначение цифрового свидетельства	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать уникальное условное обозначение цифрового свидетельства, присвоенное депозитарием, осуществляющим выдачу цифрового свидетельства
4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) оператора инвестиционной платформы	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
5	Наименование инвестиционной платформы, на которой обращаются права	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	При наличии
6	Наименование оператора инвестиционной платформы	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
7	Тип утилитарных цифровых прав	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типов утилитарных цифровых прав	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 40 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Количество утилитарных цифровых прав, удостоверенных одним цифровым свидетельством	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
9	Наименование депозитария	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать наименование депозитария, в котором лицу, выпустившему цифровое свидетельство, открыт лицевой счет. Атрибут рекомендуется использовать в случае учета депозитарием утилитарных цифровых прав
10	ИНН депозитария	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать ИНН депозитария, в котором лицу, выпустившему цифровое свидетельство, открыт лицевой счет. Атрибут рекомендуется использовать в случае учета депозитарием утилитарных цифровых прав

8. Описание модели данных предметной области “Безналичные и наличные расчеты”

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
1	Идентификационный код операции (сделки)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Банковские операции и другие сделки” с целью идентификации банковской операции (сделки), по которой осуществляются расчеты
2	Форма осуществления расчетов	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Вид расчетного (платежного) документа для осуществления перевода денежных средств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Форма безналичных расчетов	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
5	Наименование платежной системы	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
6	Признак наличия/отсутствия счета при осуществлении перевода	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Вид перевода денежных средств / электронных денежных средств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Направление перевода денежных средств / электронных денежных средств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
9	Вид электронного средства платежа для перевода денежных средств / электронных денежных средств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
10	Вид идентификатора получателя денежных средств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
11	Вид операции, совершенной с использованием платежной карты	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
12	Принадлежность к операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник типовых ответов и статусов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 11 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Вид аккредитива	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 22 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
14	Дата открытия аккредитива	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
15	Дата закрытия аккредитива	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
16	Дата истечения аккредитива	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
17	Идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
18	Способ осуществления перевода денежных средств	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в приложении 23 к настоящим Методическим рекомендациям

Понятия “Платежная услуга”, “Перевод денежных средств”, “Электронные денежные средства” используются в настоящих Методических рекомендациях в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

9. Описание модели данных предметной области “Учетно-операционная информация кредитной организации”

9.1. Перечень атрибутов, идентифицирующих открытые счета в кредитной организации

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных смежных предметных областей
2	Идентификационный код субъекта (владельца счета)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “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)
3	Идентификационный код договора	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Договоры” для целей идентификации договора, на основании которого открыт счет

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

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных смежных предметных областей. Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 9.2.1 к данному пункту
2	Идентификационный код субъекта (подразделения организации, в которой открыт счет)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)” для целей идентификации внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала), в котором открыт счет. Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 9.2.2 к данному пункту
3	Номер счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать номер лицевого счета в соответствии с записью в Книге регистрации открытых счетов
4	Наименование валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
5	Цифровой код валюты	Классифицируемый реквизит-признак		В соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)	
6	Вид драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
7	Код драгоценного металла	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник драгоценных металлов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 36 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
8	Единица измерения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник единиц измерения на основе Общероссийского классификатора единиц измерения	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 14 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
9	Признак счета, денежные средства на котором подлежат обязательному страхованию	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник признаков счетов для учета операций	Атрибут 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”. Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 29 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
10	Дата открытия счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
11	Дата закрытия счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
12	Признак счета	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник признаков счетов для учета операций	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 29 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
13	Причина закрытия счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
14	Дата первой бухгалтерской записи по счету	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
15	Дата последней бухгалтерской записи по счету	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
16	Признак счета, открытого при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник признаков счетов для учета операций	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 29 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
17	Идентификатор сведений о физическом лице в регистре физических лиц единой системы идентификации и аутентификации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 9.2.3 к данному пункту
18	Вид счета	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов счетов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 30 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
19	Дата сообщения налоговому органу об открытии счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Атрибут рекомендуется заполнять для счетов, открытых на основании договора банковского счета
20	Дата сообщения налоговому органу о закрытии счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Атрибут рекомендуется заполнять для счетов, открытых на основании договора банковского счета
21	Признак дистанционного доступа к счету	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов счетов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 30 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
22	Способ дистанционного доступа к счету	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов счетов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 30 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
23	Основание для открытия счета	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов счетов	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 30 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
24	Признак использования счета при ведении отдельного учета операций	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник признаков счетов для учета операций	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 29 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
25	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
26	Наименование (цель) счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 9.2.4 к данному пункту
27	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
28	Номер счета в банке-корреспонденте	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для корреспондентских счетов

9.2.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций каждому открытому счету на балансе кредитной организации рекомендуется присваивать в информационных системах уникальный идентификационный код (неизменный и неповторимый), формируемый кредитной организацией самостоятельно, использование которого позволит устанавливать логические связи между смежными предметными областями.

9.2.2. Для счетов, открытых для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, финансовых результатов, принадлежащих кредитной организации (ее филиалу), в качестве владельца рекомендуется указывать кредитную организацию (ее филиал).

9.2.3. Для атрибута “Идентификатор сведений о физическом лице в регистре физических лиц единой системы идентификации и аутентификации” рекомендуется указывать идентификатор из регистра физических лиц федеральной государственной информационной системы “Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме”, созданной в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28.11.2011 № 977 “О федеральной государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме”.

9.2.4. Атрибут “Наименование (цель) счета” рекомендуется использовать, если запись об открытии счета внесена в Книгу регистрации открытых счетов на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита).

9.3. Перечень атрибутов, описывающих ежедневные остатки и обороты по счету

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	
2	Дата	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендуется указывать дату формирования остатков и оборотов по счету
3	Входящий остаток в валюте счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
4	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
5	Оборот по дебету счета в валюте счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
6	Оборот по дебету в рублевом эквиваленте	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
7	Оборот по кредиту счета в валюте счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
8	Оборот по кредиту в рублевом эквиваленте	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
9	Исходящий остаток в валюте счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
10	Исходящий остаток в рублевом эквиваленте	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	

9.4. Перечень атрибутов, характеризующих бухгалтерскую запись, отраженную по банковским счетам

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код бухгалтерской записи	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	В целях настоящих Методических рекомендаций 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 для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Банковские операции и другие сделки” с целью раскрытия экономического смысла бухгалтерской записи. Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 9.4.1 к данному пункту

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
2	Идентификационный код операции (сделки)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Банковские операции и другие сделки” с целью раскрытия экономического смысла бухгалтерской записи. Одной операции может соответствовать несколько бухгалтерских записей
3	Идентификационный код платежного документа	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Банковские операции и другие сделки” с целью идентификации платежного документа, на основании которого осуществлены расчеты по операции
4	Идентификационный код счета по дебету	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с информационным объектом, описывающим характеристики используемого счета
5	Идентификационный код счета по кредиту	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с информационным объектом, описывающим характеристики используемого счета
6	Идентификационный код субъекта (банка- плательщика)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)” с целью идентификации банка-плательщика
7	Идентификационный код субъекта (банка- получателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)” с целью идентификации банка-получателя
8	Идентификационный код субъекта (плательщика)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)” с целью идентификации плательщика
9	Идентификационный код субъекта (получателя)	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать для обеспечения связи с моделью данных предметной области “Субъекты (лица)” с целью идентификации получателя
10	Дата ежедневного баланса, при составлении которого использовалась информация о бухгалтерской записи	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	
11	Дата регистрации операции (документа) в автоматизированной банковской системе	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибутов приведены в подпункте 9.4.2 к данному пункту
12	Время регистрации операции (документа) в автоматизированной банковской системе	Неклассифицируемый реквизит-признак	Время	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
13	Дата регистрации бухгалтерской записи в регистрах бухгалтерского учета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендации по заполнению атрибутов приведены в подпункте 9.4.3 к данному пункту
14	Время регистрации бухгалтерской записи в регистрах бухгалтерского учета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Время	Не используется	
15	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. Рекомендации по заполнению атрибута приведены в подпункте 9.4.4 к данному пункту
16	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
17	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-фактуры, накладные, акты, распоряжения
18	Сумма по дебету счета в валюте счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
19	Сумма по дебету в рублевом эквиваленте	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
20	Сумма по кредиту счета в валюте счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
21	Сумма по кредиту в рублевом эквиваленте	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
22	Назначение бухгалтерской записи	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник операций	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 19 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям

9.4.1. В целях настоящих Методических рекомендаций каждой бухгалтерской записи, информация о которой использовалась при составлении ежедневного баланса на соответствующую дату, рекомендуется присваивать в информационных системах уникальный идентификационный код (неизменный и неповторимый), формируемый кредитной организацией самостоятельно, использование которого позволит устанавливать логические связи между предметными областями.

9.4.2. Для атрибутов, характеризующих дату и время регистрации операции (документа) в автоматизированной банковской системе, рекомендуется указывать дату и время регистрации в автоматизированной банковской системе, фиксирующей и (или) обрабатывающей банковские операции и сделки, учетную информацию, принятые к бухгалтерскому учету первичные документы, которые являются основанием отражения в бухгалтерском учете операций и сделок.

9.4.3. В отношении порядка ведения регистров бухгалтерского учета рекомендуется руководствоваться положениями статьи 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”.

9.4.4. Для кредитных организаций, филиалы которых осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление баланса филиала, рекомендуется группировать бухгалтерские записи в разрезе филиалов; для каждого филиала кредитной организации рекомендуется обеспечить уникальную порядковую нумерацию бухгалтерских записей, а также хронологическую последовательность регистрации бухгалтерской записи в течение операционного дня филиала внутри группировки.

9.5. Перечень атрибутов, характеризующих установленные ограничения по распоряжению счетом

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
1	Идентификационный код счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут “Идентификационный код счета” обеспечивает логическую связь с информационным объектом, описывающим характеристики открытых счетов (пункт 4.1 главы 4 настоящих Методических рекомендаций). Для атрибута рекомендуется указывать идентификационный код счета, по которому установлено ограничение
2	Признак установки/отмены ограничения по счету	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник условий	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 18 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
3	Вид ограничения	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник видов ограничений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 4 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
4	Сумма ограничения в валюте Российской Федерации	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
5	Характеристика суммы ограничения в валюте Российской Федерации	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик изменений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
6	Сумма ограничения в валюте счета	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
7	Характеристика суммы ограничения в валюте счета	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик изменений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
8	Сумма в валюте Российской Федерации, в размере которой возможно осуществление операции	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
9	Характеристика суммы в валюте Российской Федерации, в размере которой возможно осуществление операции	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик изменений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
10	Сумма в валюте счета, в размере которой возможно осуществление операции	Неклассифицируемый реквизит-признак	Число	Не используется	
11	Характеристика суммы в валюте счета, в размере которой возможно осуществление операции	Классифицируемый реквизит-признак		Справочник характеристик изменений	Рекомендуемый перечень возможных значений приведен в пункте 33 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям
12	Дата установки/отмены ограничения	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	

№ п/п	Наименование атрибута	Тип атрибута	Тип данных	Элемент справочной информации	Примечание
13	Орган, принявший решение	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Атрибут рекомендуется использовать, в случае если основанием установки/отмены ограничения является решение органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации
14	Наименование документа-основания	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать наименование документа, являющегося основанием для реализации решения
15	Номер документа-основания	Неклассифицируемый реквизит-признак	Строка	Не используется	Рекомендуется указывать номер документа, являющегося основанием для реализации решения
16	Дата документа-основания	Неклассифицируемый реквизит-признак	Дата	Не используется	Рекомендуется указывать дату документа, являющегося основанием для реализации решения
17	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 3

к Методическим рекомендациям по унификации подходов к формированию кредитными организациями отчетных данных и иной информации по отдельным предметным областям для представления в Банк России от 16 марта 2023 года № 5-МР

**Перечень справочников,
ссылки на которые содержатся в настоящих Методических рекомендациях**

1. Справочник участников

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Тип субъекта	Физическое лицо
		Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
		Иностранная структура без образования юридического лица
		Индивидуальный предприниматель
		Юридическое лицо:
		Центральный банк Российской Федерации
		Кредитная организация:
		Банк
		Небанковская кредитная организация
		Ломбард
		Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
		Кредитный потребительский кооператив
		Жилищный накопительный кооператив
		Микрофинансовая организация:
		Микрофинансовая компания
		Микрокредитная компания
		Субъект страхового дела
		Негосударственный пенсионный фонд
		Инвестиционный фонд
		Управляющая компания
		Специализированный депозитарий
		Репозитарий
		Бюро кредитных историй
		Кредитное рейтинговое агентство
		Иная некредитная финансовая организация
		Казенное учреждение
		Бюджетное учреждение
Автономное учреждение		

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		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
		Союзы (ассоциации) общественных объединений
		Центральная избирательная комиссия Российской Федерации
		Избирательная комиссия субъекта Российской Федерации
Избирательное объединение		
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		

2. Справочник категорий резидентского статуса

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Резидентский статус	Резидент
		Нерезидент

3. Справочник субъектов малого и среднего предпринимательства

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

4. Справочник видов ограничений

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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
Учетно-операционная информация кредитной организации	Вид ограничения	Арест
		Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете
		Приостановление операций по счетам в соответствии со статьей 76 Налогового кодекса Российской Федерации
		Блокирование (замораживание) денежных средств в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
		Ограничение распоряжения денежными средствами с использованием электронного средства платежа, установленное по инициативе клиента
Иное		

5. Справочник типов кодов ОКВЭД 2

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Тип кода ОКВЭД 2	Основной
		Отчетный
		Фактический
		Заявленный

6. Справочник демографической и социальной информации о физических лицах

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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)		

7. Справочник типов занятости

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Тип занятости	Собственник бизнеса
		Наемный работник
		Государственный служащий
		Судья
		Студент/учащийся
		Пенсионер
		Физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, применяющий специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” (самозанятый)
		Безработный гражданин
		Член крестьянского (фермерского) хозяйства
		Лицо, занимающееся частной практикой:
		Адвокат
		Нотариус
		Лицо, занимающееся частной медицинской практикой
		Аудитор
		Актуарий
		Иное лицо, занимающееся частной практикой
Оценщик		
Сотрудник отчитывающейся кредитной организации		
Лицо, находящееся на иждивении		
Иное		

8. Справочник документов, удостоверяющих личность и право пребывания в Российской Федерации

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений	Код позиции справочника ²
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

² Коды позиций справочника частично соответствуют кодам из “Справочника кодов видов документов, удостоверяющих личность, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, используемых для представления информации в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)”, опубликованного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений	Код позиции справочника 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 Российской Федерации ³	42
		Военный билет военнослужащего ⁴	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	

³ Для офицеров, прапорщиков и мичманов.

⁴ Для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования.

9. Справочник типов адресов

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

10. Справочник типов телефонов

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Тип абонентского номера телефона	Мобильный номер телефона
		Рабочий номер телефона
		Рабочий факс
		Домашний номер телефона
		Другой тип телефона

11. Справочник типовых ответов и статусов

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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

12. Справочник типов электронной почты

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Тип электронной почты	Основной адрес электронной почты
		Рабочий адрес электронной почты
		Другой адрес электронной почты

13. Справочник форм осуществления сделки

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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
		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 о приобретении прав требования
Договор о приобретении на вторичном рынке закладных		
Договор залога		
Договор отчуждения финансовых активов		
Договор приобретения финансовых активов		
Кредитный договор		
Договор межбанковского кредитования		

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Договор, заключенный путем направления оферты и получения акцепта на нее
		Договор, расчеты по которому осуществляются в форме расчетов по аккредитиву
		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
		Иной договор страхования
		Договор на брокерское обслуживание
		Договор на депозитарное обслуживание
		Договор субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа)
		Договор комиссии
		Генеральное соглашение
Договор хранения		
Иной договор		
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 залугу”
		Не относится к “бланковому залугу”
Ценные бумаги	Виды обязательств, обеспеченных ипотекой	Дополнительное соглашение (соглашение об изменении условий договора) к договору
		Кредитный договор
		Договор уступки прав требования (цессия)
		Иное денежное обязательство, обеспечиваемое ипотекой

14. Справочник единиц измерений на основе Общероссийского классификатора единиц измерения

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Договоры	Единица измерения	Единица валюты
Ссуды		Рубли и копейки
Оценка риска		Балл
Банковские операции и другие сделки		Квадратный метр
Обеспечение		Киловатт
Ценные бумаги		Кубический метр
Учетно-операционная информация кредитной организации		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)	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 процента (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

15. Справочник объектов и результатов деятельности

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Договоры	Предмет договора	Денежные средства
		Драгоценные металлы
		Права (требования) участника долевого строительства
		Права требования (денежные требования)
		Ценные бумаги
Ссуды	Вид условного обязательства кредитного характера	Финансовые активы
		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
		Поручительство
		Гарантийный депозит (вклад)
		Иное

16. Справочник состояния показателя и движения денежных средств

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Договоры	Вид изменений	С учетом изменений в рамках условий договора
Ссуды		С учетом изменений по дополнительному соглашению

17. Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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
		Суммы, выплаченные по предоставленным поручительствам
		Требования лизингодателя к лизингополучателю по сделкам финансовой 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 договорных обязательств	Задолженность просроченная
		Задолженность срочная (текущая)
Ссуды	Характеристика задолженности	На дату начала льготного периода
		В рамках льготного периода
Ссуды	Метод расчета продолжительности просроченных платежей	ФИФО
		ЛИФО
		Иной метод

18. Справочник условий

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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 кредитования (кредитные каникулы), предусматривающий приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в рамках применения законодательных актов Российской Федерации
		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		

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		С обязательством обратного выкупа
		Программа по предоставлению целевых жилищных займов военнослужащим
		Принято решение о неначислении процентов
		С участием государственной (федеральной) поддержки
		Прочие специальные государственные программы
		Обратно выкупленные права требования
		Иное
Ссуды	Принадлежность актива к фондированию источников собственных средств	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 проблемной задолженности	Увеличение срока
		Уменьшение 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)
		Льготный период кредитования (кредитные каникулы), предоставленный в соответствии с законодательными актами Российской Федерации
		Приостановление исполнения заемщиком своих обязательств в течение льготного периода, предоставленного в соответствии с законодательными актами Российской Федерации
		Уменьшение размера платежей в течение льготного периода, предоставленного в соответствии с законодательными актами Российской Федерации
		Уменьшение размера платежа
		Увеличение лимита
		Отсрочка платежа

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Отсрочка поставки финансового актива
		Консолидация договора (транша)
		Деконсолидация договора (транша)
		Иное
Ссуды	Статус льготного периода	Льготный период установлен
		Льготный период прекращен по инициативе заемщика
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/отмены ограничения по счету	Установлено ограничение
		Снято ограничение

19. Справочник операций

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
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)
		Оплата товаров, работ, услуг
		Возврат товаров, работ, услуг
		Налоги и сборы (исключая таможенные платежи, иные платежи в доходы бюджета)
		Таможенные платежи
		Иные платежи
		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 со счетов ликвидированных организаций
Перечисление обязательных резервов в Банк России		
Списание денежных средств для выдачи наличных денег		
Депонирование денежных средств для выдачи денежной наличности		
Подкрепление денежной наличностью		

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Кассовое обслуживание филиалов отчитывающейся организации
		Инкассация наличных денег
		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		

20. Справочник видов страхования

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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
Ссуды	Тип страхования	Титульное страхование
		Коллективное страхование
		Индивидуальное страхование

21. Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		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 цели и назначения	Портфель однородных ссуд:
		Военная ипотека
		Ипотека с пониженным уровнем риска
		Другой вид ипотеки
		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, имеющих 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
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
		Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 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 при условии, что по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация (но не более двух кварталов)
		Ссуда классифицирована с учетом пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П при условии, 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 и (или) отличных от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком и (или) находящихся в бюро кредитных историй
		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 3.19 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		

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Оценка риска	Категория качества актива (условного обязательства кредитного характера)	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
		Незначительный 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

22. Справочник форм расчетов, видов платежных документов и характеристик платежных услуг

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Безналичные и наличные расчеты	Форма осуществления расчетов	Безналичный расчет
		Расчет наличными деньгами
Безналичные и наличные расчеты	Вид расчетного (платежного) документа для осуществления перевода денежных средств	Платежное поручение
		Инкассовое поручение
		Платежное требование
		Платежный ордер
		Банковский ордер
		Платежное распоряжение
Безналичные и наличные расчеты	Форма безналичных расчетов	Расчеты платежными поручениями
		Расчеты по аккредитиву
		Расчеты инкассовыми поручениями
		Расчеты чеками
		Расчеты в форме переводов денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
		Расчеты в форме перевода электронных денежных средств

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
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	Электронное средство платежа для перевода денежных средств:
		Расчетная (дебетовая) карта
		Кредитная карта
		Иное электронное средство платежа
		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		
Безналичные и наличные расчеты	Способ осуществления перевода денежных средств	В кредитной организации (подразделении кредитной организации) с участием сотрудника кредитной организации
		Через банкомат, электронный терминал или другое устройство
Безналичные и наличные расчеты	Вид идентификатора получателя денежных средств	Номер телефона
		Номер карты
		Номер счета
		Иной идентификатор
Безналичные и наличные расчеты	Вид операции, совершенной с использованием платежной карты	Получение наличных денежных средств
		Внесение наличных денежных средств
		Оплата товаров (услуг, работ, интеллектуальной деятельности)
		Иная операция
Безналичные и наличные расчеты	Вид аккредитива	Аккредитив безотзывный
		Аккредитив отзывный
		Аккредитив покрытый (депонированный) безотзывный

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Аккредитив покрытый (депонированный) отзывный
		Аккредитив непокрытый (гарантированный) отзывный
		Аккредитив импортный покрытый отзывный
		Аккредитив непокрытый импортный
		Аккредитив экспортный покрытый отзывный
		Аккредитив непокрытый экспортный
		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)

23. Справочник периодов и сроков

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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
		В дату наступления условий для перевода средств со счетов эскроу на счета застройщика (дата раскрытия счетов эскроу)
Ценные бумаги	Периодичность выплат процента (купона) в год	Ежемесячно
		Ежеквартально
		Один раз в полгода
		Ежегодно
		Иное

24. Справочник показателей деятельности

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
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 “О формах бухгалтерской отчетности организаций”
		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
		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 Фонда пенсионного и социального страхования 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 Фонда пенсионного и социального страхования 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 состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036)
		Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 07.07.2003 № 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		<p>Официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями</p> <p>Декларация по единому сельскохозяйственному налогу</p> <p>Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (УСН)</p> <p>Копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода</p> <p>Книга учета доходов</p> <p>Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (приложение 1 к приказу Минфина России от 22.10.2012 № 135н “Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения”)</p> <p>Книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения (приложение 2 к приказу Минфина России от 22.10.2012 № 135н)</p> <p>Книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей</p> <p>Выписки об оборотах по счетам, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде</p> <p>Официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, выданные физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей</p> <p>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”</p> <p>Источники, определенные абзацем 4 подпункта 2.4.7 пункта 2.4 Указания Банка России № 5782-У</p> <p>Иные документы, в том числе оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита (займа)</p>
Оценка риска	Факторы кредитного риска	<p>Выявление мошеннических действий с участием должника</p> <p>Смерть / признание умершим</p> <p>Нахождение в розыске</p> <p>Наличие решения суда о взыскании с должника задолженности в пользу кредитной организации</p> <p>Недействительность документа, удостоверяющего личность</p> <p>Фальсификация документов</p> <p>Письменный отказ от погашения задолженности</p> <p>Уголовное преследование</p> <p>Признание судом недееспособности</p> <p>Признание судом ограниченной дееспособности</p> <p>Установление 1-й/2-й группы инвалидности</p>

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		<p>Прекращение трудовых отношений между работодателем и работником при отсутствии у последнего существенных накоплений</p> <p>Наличие вступившего в законную силу приговора суда, по которому заемщик осужден к лишению свободы</p> <p>Документально подтвержденные сведения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций 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</p> <p>Устойчивая неплатежеспособность</p> <p>Проводятся мероприятия в рамках процедуры банкротства</p> <p>Иное</p>
Оценка риска	Оценка реальности деятельности	<p>Принято положительное решение о реальности деятельности</p> <p>Принято отрицательное решение о реальности деятельности или осуществлении ее в достаточных объемах</p> <p>Установлены обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах</p>
Оценка риска	Информация о банкротстве	<p>Подача заявления о признании банкротом</p> <p>Признано обоснованным заявление о признании должника банкротом</p> <p>Признан несостоятельным (банкротом)</p> <p>Возбуждено производство по делу о банкротстве</p> <p>Прекращение процедуры банкротства</p> <p>Достижение мирового соглашения между должником и кредитором</p> <p>Реструктуризация долга</p> <p>Санация</p> <p>Введение наблюдения</p> <p>Введение финансового оздоровления</p> <p>Введение внешнего управления</p> <p>Открытие конкурсного производства</p> <p>Реализация имущества</p> <p>Иное</p>
Оценка риска	Уровень кредитоспособности	<p>Высокий уровень кредитоспособности</p> <p>Достаточный уровень кредитоспособности</p> <p>Удовлетворительный уровень кредитоспособности</p> <p>Слабый уровень кредитоспособности</p>

25. Справочник видов стоимости и ее изменений

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Оценка риска	Вид резерва на возможные потери	<p>Расчетный резерв на возможные потери</p> <p>Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения</p> <p>Фактически сформированный резерв на возможные потери</p>

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Обеспечение	Вид стоимости (компонента стоимости)	Рыночная стоимость
		Кадастровая стоимость
		Ликвидационная стоимость
		Инвестиционная стоимость
		Стоимость, согласованная сторонами договора залога
		Сумма (стоимость) обеспечения, определенная пунктом 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 Международным стандартом финансовой отчетности	Первый уровень иерархии
		Второй уровень иерархии
		Третий уровень иерархии

26. Справочник дополнительных характеристик объектов недвижимости

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Обеспечение	Назначение здания	Нежилое здание
		Жилое здание
		Многоквартирный дом
		Жилое строение
		Садовый дом
		Гараж
Обеспечение	Назначение помещения	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 сооружение (линии электропередачи, линии связи, трубопроводы и другие подобные сооружения (в том числе подземные)
		Сооружения, предназначенные для хранения (емкостные сооружения для наземного и подземного хранения жидкостей и газов (например, нефтехранилища, газохранилища), сыпучих материалов)
		Подземное
		Высотное сооружение (вышки, мачты)
		Иное

27. Справочник типов выпуска ценных бумаг

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Ценные бумаги	Тип выпуска ценных бумаг	Основной выпуск
		Дополнительный выпуск

28. Справочник имущественных пулов

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Ценные бумаги	Тип имущественного пула	GC Bonds
		GC Expanded
		GC Shares
		OFZ

29. Справочник признаков счетов для учета операций

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Учетно-операционная информация кредитной организации	Признак счета	Активный
		Пассивный
		Счет без признака
Учетно-операционная информация кредитной организации	Признак счета, денежные средства на котором подлежат обязательному страхованию	Денежные средства подлежат страхованию
		Денежные средства не подлежат страхованию
Учетно-операционная информация кредитной организации	Признак счета, открытого 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

30. Справочник видов счетов

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Учетно-операционная информация кредитной организации	Вид счета	Текущий счет
		Расчетный счет
		Счет, предусмотренный бюджетным законодательством Российской Федерации
		Корреспондентский счет
		Корреспондентский субсчет
		Публичный депозитный счет
		Счет доверительного управления

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Специальный банковский счет
		Счет по вкладу (депозиту)
		Иной счет, открываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации
Учетно-операционная информация кредитной организации	Основание для открытия счета	Заключение договора счета и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”
		Требование законодательства Российской Федерации
		Иное основание
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 офиса 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 информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”
		Иное

31. Справочник местонахождения активов, драгоценных металлов и камней

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Ценные бумаги	Место нахождения	Хранилище банка
		Под отчетом у работника банка
		Вне кредитной организации

32. Справочник видов и характеристик имущества

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Клиринговый сертификат участия
		Ипотечный сертификат участия
		Коносамент
		Чек
		Цифровое свидетельство
		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
Обеспечение	Вид объекта недвижимости	Здание
		Сооружение
		Помещение
Обеспечение	Категория транспортного средства (самоходной машины)	Машино-место
		Объект незавершенного строительства
		Земельный участок
		Единый недвижимый комплекс
		Имущественный комплекс
		Категория А
		Категория В
Категория С		
		Категория D

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Категория E Категория F Категория L: Категория L ₁ Категория L ₂ Категория L ₃ Категория L ₄ Категория L ₅ Категория L ₆ Категория L ₇ Категория M: Категория M ₁ Категория M ₂ Категория M ₃ Категория N: Категория N ₁ Категория N ₂ Категория N ₃ Категория O: Категория O ₁ Категория O ₂ Категория O ₃ Категория O ₄
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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
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
Обеспечение	Тип единицы железнодорожного подвижного состава	Локомотив
		Самостоятельная единица специального железнодорожного подвижного состава
		Вагон моторвагонного подвижного состава
		Грузовой вагон
		Пассажирский вагон локомотивной тяги
		Вагон высокоскоростного 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
		Топливо-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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		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 прочей движимой вещи	Животные
		Монеты, содержащие драгоценные металлы
		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

33. Справочник характеристик 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

Предметная область	Наименование атрибута	Сочетания допустимых позиций справочника		
		Наименование валюты	Единица измерения	Вид драгоценного металла
Оценка риска	Характеристика первоначального взноса заемщика	Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ)	Единица валюты	Не используется
Оценка риска	Характеристика предварительно одобренной суммы кредита (займа)	Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ)	Единица валюты	Не используется
Ценные бумаги	Характеристика цены исполнения (страйк)	Все позиции Общероссийского классификатора валют (ОКВ)	Единицы валюты	Не используется
Ценные бумаги	Характеристика размера вознаграждения 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
Учетно-операционная информация кредитной организации	Характеристика суммы ограничения в валюте Российской Федерации	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 Российской Федерации, 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

34. Справочник дополнительных характеристик движимого имущества

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Ценные бумаги	Тип векселя	Процентный вексель
		Дисконтный вексель
		Беспроцентный вексель

35. Справочник видов финансового посредничества

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Вид финансового посредничества	Банк
		Расчетная небанковская кредитная организация
		Платежная небанковская кредитная организация

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции
		Центральный контрагент
		Брокер
		Дилер
		Форекс-дилер
		Управляющий
		Инвестиционный советник
		Депозитарий
		Центральный депозитарий:
		Специализированный депозитарий инвестиционного фонда
		Специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда
		Специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда
		Регистратор
		Биржа
		Торговая система
		Клиринговая организация
		Перестраховочная компания
		Субъект страхового дела:
		Страховая организация
		Страховой брокер
		Страховой агент
		Акционерный инвестиционный фонд
		Управляющая компания инвестиционного фонда
		Управляющая компания паевого инвестиционного фонда
		Управляющая компания негосударственного пенсионного фонда
		Актуарий
		Ответственный актуарий

36. Справочник драгоценных металлов

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений	Код позиции справочника ⁵
Банковские операции и другие сделки	Вид драгоценного металла	Золото	A98
Ссуды		Палладий	A33
Обеспечение		Серебро	A99

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).

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений	Код позиции справочника ⁵
Учетно-операционная информация кредитной организации		Платина	A76
		Иридий	A101
		Родий	A30
		Рутений	A102
		Осмий	A103
		Иное	000

37. Справочник видов процентных ставок

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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	

38. Справочник видов структурных подразделений

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Тип структурного подразделения	Головной офис
		Обособленное подразделение:
		Филиал
		Представительство
		Внутреннее структурное подразделение:
		Дополнительный офис
	Иное внутреннее структурное подразделение	

39. Справочник дополнительных характеристик субъекта

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Принадлежность к отдельной категории юридических лиц	Стратегическая организация:
		Юридическое лицо, на которое распространяются положения Федерального закона 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 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:
		Фонд пенсионного и 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		Лизингополучатель
		Лизингодатель
		Эмитент
		Поручитель
		Принципал
		Цедент
		Цессионарий
		Вкладчик
		Владелец счета
		Организатор выпуска ценных бумаг
		Векселедатель
		Получатель
		Иное

40. Справочник типов утилитарных прав

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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
		Прочие имущественные права

41. Справочник видов источников денежных средств

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый 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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		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 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 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)
Ссуды	Источник оплаты страхования	Собственные средства заемщика
		Заемные средства

42. Справочник целей кредитования

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Ссуды	Цель кредитования	Приобретение земельного участка
		Приобретение земельного участка под предстоящее жилищное строительство
		Приобретение нежилого помещения
		Приобретение жилого помещения
		Строительство жилого здания
		Строительство нежилого здания
		Реконструкция жилого здания
		Реконструкция нежилого здания
		Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		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

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		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:

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
		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

43. Справочник субъектов национальной платежной системы

Предметная область	Наименование атрибута	Рекомендуемый перечень возможных значений
Субъекты (лица)	Принадлежность к субъектам национальной платежной системы	Оператор по переводу денежных средств
		Оператор электронных денежных средств
		Банковский платежный агент
		Банковский платежный субагент
		Платежный агент
		Организация федеральной почтовой связи при оказании ею платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации
		Оператор платежной системы
		Оператор услуг платежной инфраструктуры
		Оператор услуг информационного обмена
		Иностранский поставщик платежных услуг
		Оператор иностранной платежной системы
		Оператор электронной платформы
		Поставщик платежного приложения