

Приложение
Утверждено решением Совета ЦБ РА от 11 июля 2017 года
номер 157-Н
к приложению решения Совета ЦБ РА от 29 марта 2005 года
номер 142-Н

**ПОРЯДОК
СОЗДАНИЯ КРЕДИТНОГО РЕГИСТРА – ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКОВ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
И УЧАСТИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ БАНКОВ,
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ФИЛИАЛОВ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ В КРЕДИТНОМ
РЕГИСТРЕ¹**

Целью настоящего Порядка и создания кредитной информационной системы является сбор достоверной информации для осуществления эффективного надзора и проведения анализа.

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Порядок устанавливает порядок и условия создания кредитной информационной системы (далее – кредитный регистр), и участия в кредитном регистре действующих на территории Республики Армения банков, кредитных организаций, филиалов иностранных банков (в контексте настоящего Порядка – кредиторов).

2. Кредитный регистр – это созданная настоящим Порядком система, где накапливается, хранится установленная настоящим Порядком информация о заемщиках и предоставленных им кредитах, и которая дает возможность Центральному банку Республики Армения (далее – Центральный банк) осуществлять надзор за взаимоотношениями заемщика и кредитора, а также использовать эту информацию для осуществления прочих целей Центрального банка. Ответственным подразделениям по ведению кредитного регистра является Кредитный регистр Управления статистики Центрального банка.

3. Используемые в настоящем Порядке понятия имеют следующие значения:

1) **кредит** – обязательство по отношению к кредитору, которое возникло по договору кредита (в том числе, кредитной линии), финансового лизинга, факторинга, поручительства,

¹ В настоящий Порядок внесены изменения, установленные решением Совета Центрального банка РА номер 20-Н от 14.02.2020 года.

предоставления гарантии или кредитной карты, в результате кредитования счета (овердрафта), покупки ценных бумаг с условием выкупа, валютного свопа, а также возникшее в результате кредитных отношений любое другое обязательство (дебиторский долг), которое однако не связано с продажей кредитором товаров заемщика, оказанием услуг, выполнением работ или с покупкой кредитором выпущенных заемщиком ценных бумаг без условия выкупа;

2) **заемщик** – лицо, которое взяло на себя, или может взять в силу уже заключенного договора какое-либо обязательство, указанное в подпункте 1 настоящего пункта;

3) **действующий кредит** – кредит, по линии которого у заемщика есть невыполненное обязательство по отношению к кредитору;

4) **неточная или недостоверная информация** – информация, не соответствующая форматам, установленным Кредитным регистром для представляемой информации, и/или которая не соответствует действительности, и/или в которой есть противоречивость.

ГЛАВА 2. ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ КРЕДИТНОМУ РЕГИСТРУ ИНФОРМАЦИЯ

4. Кредитному регистру предоставляется информация (за исключением информации о межбанковских кредитах действующих на территории Республики Армения банков и кредитных организаций) о юридических лицах, физических лицах, в том числе, о частных предпринимателях, которые взяли на себя какое-либо из указанных в подпункте 1 пункта 3 настоящего Порядка обязательств по отношению к кредитору.

5. Информация в Кредитный регистр предоставляется кредиторами в течение трех рабочих дней после заключения кредитного договора. В случае какого-либо изменения в кредитных данных, уже внесенных в Кредитный регистр, кредитор обязан представить в Кредитный регистр эти изменения в течение трех рабочих дней после их внесения.

6. В случае получения неточной или недостоверной информации Кредитный регистр уведомляет предоставившего информацию кредитора о неточности (даже если ошибка была допущена не по вине данного кредитора). Кредитор обязан в течение трех рабочих дней после получения информации (если в письме Кредитного регистра иной срок не указан) уточнить информацию, либо удостоверить ее достоверность соответствующим письмом в Кредитный регистр, в котором будут указаны причины и обоснования проведенных корректировок. В случае, если корректировка информации подразумевает удаление кредита и ввод достоверного варианта, письмо об удалении в Кредитный регистр должно быть подписано руководителем подразделения, ответственного за ведение Кредитного регистра, или иным руководителем кредитора.

7. Кредиторы обязаны хранить у себя информацию, предоставленную Кредитному регистру, бессрочно и не подвергать изменениям. Данные, направленные в Кредитный регистр, и данные у кредитора в любой момент должны быть идентичными.

8. Кредиторы предоставляют Кредитному регистру информацию с момента своей регистрации и получения лицензии в установленном Центральным банком порядке.

9. В случаях, когда кредитор находится в стадии ликвидации, обновление зарегистрированных в Кредитном регистре данных о предоставленных кредитором кредитах, осуществляется на основе справок, представленных в Кредитный регистр заемщиком, или ликвидационным управляющим данного кредитора, или ликвидационной комиссией. Заемщик получит справки от ликвидационного управляющего данного кредитора, или ликвидационной комиссии.

10. Кредиторы обязаны представлять отчеты в формате XML. Центральный банк обрабатывает и предоставляет кредиторам соответствующую схему XML (файл XSD) на основе которой банки составляют схему XML отчета.

11. В случае любого изменения схем XML Центральный банк публикует их новые варианты с отправлением уведомительного письма, в котором указывается та дата/срок, после которой/в течение которого отчеты будут приниматься согласно новому варианту, а также указывается порядковый номер файла XSD (например: LR3v171230.xsd, где «LR3» – идентификатор отчета, «v171230» – вариант отчета, который датируется днем вступления отчета в силу, «v» – разделитель знаков, за которым следует дата вступления в силу в формате ууммдд).

12. До направления в Кредитный регистр составленных кредитором отчетов в формате XML, они проходят проверку через схему XML (XSD).

13. Кредиторы обязаны представлять в Центральный банк электронные сообщения, содержащие отчеты в формате XML посредством вебсервиса (web service) системы «Кредитный регистр».

14. Содержащее отчет электронное сообщение считается принятым со стороны системы «Кредитный регистр» для обработки, если вебсервисом системы «Кредитный регистр» после получения содержащее отчет электронное сообщение предоставлен ответный уникальный идентификатор, в противном случае – отправленное кредитором электронное сообщение считается непринятым.

15. Отчет считается принятым системой, если формируется положительная квитанция, в противном случае – отчет отклоняется и система формирует отрицательную квитанцию.

16. В целях обеспечения информационной безопасности по обмену данными посредством вебсервиса, Центральный банк предоставляет кредиторам персональные формы авторизации.

17. Требования к полям и форматам направляемой в Кредитный регистр информации устанавливаются Приложением 1 к настоящему Порядку. Установленные в приложении 1 все вспомогательные поля подлежат обязательному заполнению в случае наличия данных.

ГЛАВА 3. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДСТАВЛЕННОЙ В КРЕДИТНЫЙ РЕГИСТР, И ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ КРЕДИТНЫМ РЕГИСТРОМ

18. Пользователем информации Кредитного регистра является Центральный банк.
(пункт 18 изменен решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)

19. Обмен информацией осуществляется работниками Кредитного регистра и теми работниками кредитора, которые вправе владеть информацией.

20. *(пункт 20 признан утратившим силу решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)*

21. *(пункт 21 признан утратившим силу решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)*

22. *(пункт 22 признан утратившим силу решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)*

23. *(пункт 23 признан утратившим силу решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)*

24. *(пункт 24 признан утратившим силу решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)*

25. *(пункт 25 признан утратившим силу решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)*

ГЛАВА 4. ЦЕЛОСТНОСТЬ И ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В КРЕДИТНЫЙ РЕГИСТР, И ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНЫМ РЕГИСТРОМ

26. Кредиторы обязаны представлять в Кредитный регистр целостную и достоверную информацию.

27. Установленную законодательством ответственность за целостность и достоверность предоставленной информации несет представивший информацию кредитор.

28. (пункт 28 признан утратившим силу решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КРЕДИТНОМУ РЕГИСТРУ ИНФОРМАЦИОННЫХ ПОЛЕЙ, ФОРМАТОВ И ЗАПОЛНЕНИЯ ВЫХОДНОЙ ПЕРИОДИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНЫМ РЕГИСТРОМ

29. В установленных Приложением 1 к настоящему Порядку информационных полях, предоставляемых Кредитному регистру, заполняется следующая информация:

1) ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО – данные берутся из справочника «Статус лица»: если участник, то есть заемщик, созаемщик, поручитель, владелец, взаимосвязанное лицо или руководитель исполнительного органа являются физическими лицами.

а. В поле **«Единый банковский идентификатор» физического лица (BankID)** заполняется полученный путем запроса в информационную систему *«Единый реестр клиентов»* предоставляемый Центральным банком *«Единый банковский идентификатор» (BankID)*. Единый банковский идентификатор присваивается в случае, если в запросе заполнены все те поля, для которых в колонке Приложения 1 «Иные отметки» указано «участвует в верификации».

б. В поле **Имя физического лица** указывается имя физического лица.

в. В поле **Фамилия физического лица** указывается фамилия физического лица.

г. В поле **Отчество физического лица** указывается отчество физического лица.

д. В поле **Физическое лицо – частный предприниматель** заполняется *«Да»*, если лицо является частным предпринимателем, в противном случае – *«Нет»*.

е. В поле **Учетный номер налогоплательщика (УННП) физического лица – частного предпринимателя** заполняется учетный номер налогоплательщика (УННП) физического лица – частного предпринимателя.

ж. В поле **Учетный номер физического лица – частного предпринимателя в госреестре** заполняется учетный номер физического лица – частного предпринимателя в госреестре.

з. В поле **Дата учета физического лица – частного предпринимателя в госреестре** заполняется дата постановки на учет физического лица – частного предпринимателя в госреестре.

и. В поле **Сфера деятельности физического лица – частного предпринимателя** заполняется сфера деятельности физического лица – частного предпринимателя, которая определяется согласно справочнику «Сфера деятельности/использования кредита». Если

частный предприниматель осуществляет деятельность в нескольких сферах, то в данном поле заполняется та сфера, в которой формируется преобладающая часть выручки, а если в различных сферах формируется равная выручка, то указывается наиболее значимая для заемщика сфера.

к. В поле **Вид документа, удостоверяющего личность физического лица** заполняется вид любого документа, который определяется согласно справочнику «Виды документов, удостоверяющих личность», утвержденному решением Правительства РА номер 767-Н от 22.12.1999года.

ка. В поле **Номер документа, удостоверяющего личность физического лица** заполняется номер выбранного в подпункте «к» документа, удостоверяющего личность физического лица.

кб. В поле **Номер карты социального обеспечения физического лица** заполняется номер карты социального обеспечения физического лица.

кв. В поле **Номер справки об отсутствии номера карты социального обеспечения физического лица** заполняется номер справки об отсутствии номера карты социального обеспечения физического лица.

кг. В поле **Дата рождения физического лица** заполняется дата рождения физического лица.

кд. В поле **Пол физического лица** заполняется пол физического лица согласно справочнику «Пол».

ке. В поле **Страна резидентности физического лица** заполняется страна резидентности физического лица, которая определяется согласно справочнику «Страны». Резидентность определяется согласно критериям, установленным законом Республики Армения «О валютном регулировании и валютном контроле».

кж. В поле **Адрес регистрации физического лица** заполняется адрес регистрации физического лица согласно формату адреса, который состоит из следующих полей:

Страна	Область/Район - Община- Местожительство/Административный район	Улица	Номер здания/дома	Номер квартиры
Справочник «Страны»	Справочник «Область/Район - Община- Местожительство/Административный район»			

кз. В поле **Адрес фактического проживания физического лица** заполняется адрес фактического проживания физического лица согласно формату, установленному подпунктом «кж».

ки. В поле **Статус занятости физического лица** заполняется статус занятости физического лица, который определяется согласно справочнику «Статус занятости».

л. В поле **Образование физического лица** заполняется уровень образования физического лица, который определяется согласно справочнику «Образование».

ла. В поле **Семейное положение физического лица** заполняется семейное положение физического лица, которое определяется согласно справочнику «Семейное положение».

лб. В поле **Количество членов семьи физического лица** заполняется количество членов семьи физического лица. Основанием данных этого поля является количество тех людей, которые ведут совместное хозяйство и находятся в одном доме.

2) ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО – данные берутся из справочника «Статус лица»: если участник, то есть заемщик, созаемщик, поручитель/гарант, владелец, взаимосвязанное лицо или руководитель исполнительного органа являются юридическими лицами.

а. В поле **«Единый банковский идентификатор» юридического лица (BankID)** заполняется полученный путем запроса в информационную систему *«Единый реестр клиентов»* предоставляемый Центральным банком *«Единый банковский идентификатор» (BankID)*.

б. В поле **Страна резидентности юридического лица** заполняется страна резидентности юридического лица, которая определяется согласно справочнику «Страны». Резидентность определяется согласно критериям, установленным законом Республики Армения «О валютном регулировании и валютном контроле».

в. В поле **Наименование юридического лица** указывается наименование юридического лица.

г. В поле **Организационно-правовая форма юридического лица** указывается организационно-правовой статус юридического лица, который определяется согласно справочнику «Организационно-правовая форма».

д. В поле **Учетный номер налогоплательщика (УННП) юридического лица / Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)** заполняется учетный номер налогоплательщика (УННП) резидента юридического лица, а в случае, если юридическое лицо является нерезидентом - идентификационный номер (номер государственной регистрации, номер учета, или иной идентификационный номер).

е. В поле **Учетный номер юридического лица в госреестре** заполняется учетный номер юридического лица в госреестре.

ж. В поле **Дата учета юридического лица в госреестре** указывается дата постановки на учет юридического лица в госреестре.

з. В поле **Форма собственности/участия юридического лица** заполняется форма собственности/владения юридического лица в зависимости от доли его участия (более 50% преобладающая) в уставном капитале, которая определяется согласно справочнику «Форма собственности/владения».

и. В поле **«Единый банковский идентификатор» исполнительного органа юридического лица (BankID)** заполняется предоставляемый Центральным банком *«Единый банковский идентификатор» (BankID)*, полученный через запрос в информационную систему *«Единый реестр клиентов»*.

к. В поле **Сфера деятельности юридического лица** указывается сфера деятельности юридического лица, которая определяется согласно справочнику «Сфера деятельности/использования кредита». Если юридическое лицо осуществляет деятельность в нескольких сферах, то в данном поле заполняется та сфера, в которой формируется

преобладающая часть выручки, а если в различных сферах формируется равная выручка, то указывается наиболее значимая для заемщика сфера.

ка. В поле **Адрес местонахождения юридического лица** заполняется место нахождения юридического лица согласно формату адреса.

кб. В поле **Адрес фактической деятельности юридического лица** заполняется адрес места фактической деятельности юридического лица согласно формату адреса. В случае нескольких мест фактической деятельности, заполняются данные того места, где юридическое лицо осуществляет преобладающую часть своей деятельности.

3) ОРГАН, ВЫСТУПАЮЩИЙ ОТ ИМЕНИ РА/НКР - данные берутся из справочника «Статус лица»: если участник, то есть заемщик, созаемщик, поручитель/гарант, владелец, взаимосвязанное лицо являются органами, выступающими от имени РА/НКР.

а. В поле **Орган, выступающий от имени РА/НКР**, заполняется наименование органа, выступающего от имени РА или НКР, который определяется согласно справочнику «Орган, выступающий от имени РА/НКР».

б. В поле **«Единый банковский идентификатор» органа, выступающего от имени РА/НКР (BankID)**, заполняется предоставляемый Центральным банком *«Единый банковский идентификатор»* (BankID), полученный через запрос в информационную систему *«Единый реестр клиентов»*.

в. В поле **Адрес деятельности органа, выступающего от имени РА/НКР**, заполняется адрес деятельности органа, выступающего от имени РА/НКР согласно формату адреса.

4) ОРГАН, ВЫСТУПАЮЩИЙ ОТ ИМЕНИ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА - данные берутся из справочника «Статус лица»: если участник, то есть заемщик, созаемщик, поручитель/гарант, владелец, взаимосвязанное лицо являются органами, выступающими от имени иностранного государства.

а. В поле **«Единый банковский идентификатор» органа, выступающего от имени иностранного государства (BankID)**, заполняется предоставляемый Центральным банком *«Единый банковский идентификатор»* (BankID), полученный через запрос в информационную систему *«Единый реестр клиентов»*.

б. В поле **Код иностранного государства** заполняется код иностранного государства, который определяется согласно справочнику «Страны».

в. В поле **Вид органа, выступающего от имени иностранного государства**, заполняется вид органа, выступающего от имени иностранного государства, который определяется согласно справочнику «Вид органа, выступающего от имени иностранного государства».

г. В поле **Наименование органа, выступающего от имени иностранного государства**, заполняется наименование органа, выступающего от имени иностранного государства.

д. В поле **Адрес деятельности органа, выступающего от имени иностранного государства**, заполняется адрес места деятельности органа, выступающего от имени иностранного государства согласно формату адреса.

5) ЗАЕМЩИК

а. В поле **«Единый банковский идентификатор» (BankID) заемщика** заполняется предоставляемый Центральным банком *«Единый банковский идентификатор»* (BankID), полученный через запрос в информационную систему *«Единый реестр клиентов»*.

б. В поле **Взаимосвязанность заемщика с кредитором** заполняется *«Да»*, если есть взаимосвязанность кредитора заемщика с кредитором, в противном случае - *«Нет»*. Взаимосвязанность определяется согласно критериям, установленным статьей 39 закона Республики Армения *«О банках и банковской деятельности»*.

в. В поле **Иные отметки о заемщике** заполняется иная существенная информация о заемщике.

6) СОЗАЕМЩИК

а. В поле **«Единый банковский идентификатор» (BankID) созаемщика** заполняется предоставляемый Центральным банком *«Единый банковский идентификатор»* (BankID), полученный через запрос в информационную систему *«Единый реестр клиентов»*.

б. В поле **Размер пропорционального участия созаемщика** заполняется размер пропорционального участия созаемщика, выраженный в процентах, указанных в договоре кредита или дополнительном соглашении.

в. В поле **Иные отметки о созаемщике** заполняется иная существенная информация о созаемщике.

7) ПОРУЧИТЕЛЬ/ГАРАНТ

а. В поле **«Единый банковский идентификатор» поручителя/гаранта (BankID)** заполняется предоставляемый Центральным банком *«Единый банковский идентификатор»* (BankID), полученный через запрос в информационную систему *«Единый реестр клиентов»*.

б. В поле **Валюта суммы поручительства/выданной гарантии** заполняется валюта суммы поручительства/выданной гарантии, которая определяется согласно справочнику *«Валюта»*.

в. В поле **Размер суммы поручительства/выданной гарантии** заполняется сумма поручительства/выданной гарантии в соответствующей валюте.

г. В поле **Иные отметки о поручителе/гаранте** заполняется иная существенная информация о поручителе/гаранте.

8) ВЗАИМОСВЯЗАННОЕ ЛИЦО - взаимосвязанность определяется согласно критериям, установленным статьей 8 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности» и статьей 11 закона Республики Армения «О кредитных организациях».

а. В поле «**Единый банковский идентификатор**» **взаимосвязанного лица (BankID)** заполняется предоставляемый Центральным банком «*Единый банковский идентификатор*» (BankID), полученный через запрос в информационную систему «*Единый реестр клиентов*».

б. В поле **Иные отметки о взаимосвязанном лице** заполняется иная существенная информация о взаимосвязанном лице.

9) ВЛАДЕЛЕЦ - заполняются данные о 5 самых значительных участниках в уставном или акционерном капитале заемщика - юридического лица.

а. В поле «**Единый банковский идентификатор**» **владельца (BankID)** заполняется предоставляемый Центральным банком «*Единый банковский идентификатор*» (BankID), полученный через запрос в информационную систему «*Единый реестр клиентов*».

б. В поле **Размер участия владельца** заполняется размер участия данного владельца в уставном или долевом капитале заемщика – юридического лица, выраженный в процентах, причем общая сумма размеров участия всех владельцев должна быть меньше или равна 100%.

в. В поле **Иные отметки о владельце** заполняется иная существенная информация о владельце.

10) КРЕДИТ

а. В поле **Код кредитного регистра** заполняется код кредитора, код филиала, дата ввода, очередной номер кредита, оформленного в данный день, и контрольный знак. Когда информация о кредите вводится впервые, код кредитного регистра присваивается системой, а затем, при представлении отчета об изменении, заполняется уже присвоенный код.

б. В поле **Код кредитора** заполняется код кредитора, который определяется согласно справочнику «Кредитор».

в. В поле **Код филиала** заполняется код территориального подразделения кредитора, который определяется согласно справочнику «Кредитор».

г. В поле **Статус кредитора** заполняется статус кредитора, который определяется согласно справочнику «Статус кредитора».

д. В поле **Выдача кредита частному предпринимателю** заполняется «*Да*», если кредит выдан физическому лицу - частному предпринимателю, в противном случае - «*Нет*».

е. В поле **Тип договора кредита** заполняется тип кредитного договора, который определяется согласно справочнику «Тип договора кредита».

ж. В поле **Номер договора кредита** заполняется номер кредитного договора в соответствии с нумерацией, принятой кредитором.

з. **Дата заключения договора кредита** заполняется дата заключения кредитного договора.

и. В поле **Дата окончательного погашения кредита (по договору)** заполняется дата погашения кредита, указанная в договоре. Если дата погашения пересматривалась, заполняется пересмотренная дата. В случае кредитных карт, кредитных линий или в других случаях, когда дата погашения не установлена, заполняется условная дата 01/01/2999.

к. В поле **Дата фактического предоставления кредита** заполняется дата фактического предоставления кредита (в случае предоставления транша – дата предоставления последнего транша).

ка. В поле **Дата фактического (частичного) погашения кредита** заполняется дата фактического последнего погашения. В случае, если обязательство заемщика по отношению к кредитору прекращается без фактического погашения, заполняется дата прекращения обязательства.

кб. В поле **Вид кредита** заполняется вид кредита, который определяется согласно справочнику «Вид кредита».

кв. В поле **Валюта кредита** заполняется код валюты кредита, который определяется согласно справочнику «Валюта».

кг. В поле **Сумма кредита по договору (лимит кредитования)** заполняется сумма, предусмотренная по договору кредита, в той валюте, в которой был кредит/лимит кредитования.

кд. В поле **Измененная сумма кредита по договору (лимит)** заполняется лишь в случае, когда сумма кредита (лимит), предусмотренная по договору кредита, изменена.

ке. В поле **Фактически предоставленная сумма кредита** заполняется фактически выданная сумма кредита (кумулятивная). В случае, если кредит групповой, заполняется размер суммы, выданной каждому члену группы. страна резидентности физического лица, которая определяется согласно справочнику «Страны». Резидентность определяется согласно критериям, установленным законом Республики Армения «О валютном регулировании и валютном контроле».

кж. В поле **Фактически погашенная сумма кредита** заполняется фактически погашенная сумма кредита (кумулятивная).

кз. В поле **Остаток основной суммы кредита** заполняется фактический остаток основной суммы.

ки. В поле **Номинальная процентная ставка по кредиту** заполняется номинальная ставка, предусмотренная договором.

л. В поле **Фактическая процентная ставка по кредиту** заполняется фактическая ставка, предусмотренная договором.

ла. В поле **Вид номинальной процентной ставки по кредиту** заполняется вид номинальной процентной ставки по кредиту, который определяется согласно справочнику «Вид номинальной процентной ставки по кредиту».

лб. В поле **Субсидирование номинальной процентной ставки по кредиту** - если номинальная процентная ставка субсидирована, заполняется «Да», в противном случае - «Нет». В случае, когда субсидирование осуществлено на какой-либо срок, то после окончания этого срока в данном поле заполняется «Нет».

лв. В поле **Сумма субсидирования номинальной процентной ставки по кредиту** заполняется сумма фактического субсидирования.

лг. В поле **Процентная сумма, фактически выплаченная по кредиту** заполняются процентные суммы, фактически выплаченные по договору кредита. Фактически выплаченные процентные суммы заполняются и представляются в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после выплаты.

(подпункт «лг» изменен решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)

лд. В поле **Наименование международной организации, предоставившей кредит** - если кредит предоставлен за счет средств международной организации, то заполняется наименование данной международной организации согласно справочнику «Международной организации». Определение международной организации и содержание данного справочника устанавливаются согласно приложению 4 к «Порядку получения целостной информации из банков», утвержденному Советом Центрального банка за номером 377-Н от 30.12.2014 года.

ле. В поле **Наименование международной программы, предоставившей кредит** - если кредит предоставлен за счет средств международной программы, то заполняется наименование международной программы согласно справочнику «Международных программ». Содержание данного справочника устанавливается согласно приложению 6 к «Порядку получения целостной информации из банков», утвержденному Советом Центрального банка за номером 377-Н от 30.12.2014 года.

лж. В поле **Сфера использования кредита** заполняется та отрасль экономики, где будет использована преобладающая часть кредита согласно справочнику «Сфера деятельности/использования кредита. Сфера использования кредита не заполняется для заемщиков - физических лиц, за исключением лиц, осуществляющих деятельность в сельском хозяйстве, а также физических лиц – частных предпринимателей. Если кредит используется равномерно в различных сферах, то указывается сфера, наиболее значительная для заемщика.

лз. В поле **Цель использования кредита** заполняется цель использования кредита, которая определяется согласно справочнику «Цель использования кредита». Если целей использования кредита несколько, заполняется тот вариант, на который направляется преобладающая часть кредита. Если кредит используется равномерно для различных целей, указывается одна из целей. Содержание данного справочника устанавливается согласно «Порядку получения целостной информации из банков», утвержденному Советом Центрального банка за номером 377-Н от 30.12.2014 года.

ли. В поле **Страна использования кредита** заполняется страна, в которой будет использована преобладающая часть кредита. В случае кредитных карт заполняется страна, предоставившая карту. Если кредит используется равномерно в различных странах, указывается одна из стран.

м. В поле **Область (марз), где будет использован кредит** заполняется та область, где будет использована преобладающая часть кредита, которая определяется согласно справочнику «Области». В случае кредитных карт указывается область, где была предоставлена карта. Если кредит используется равномерно в различных областях, указывается одна из областей.

ма. В поле **Дата признания кредита просроченным** заполняется дата, когда имеются просроченные выплаты основной суммы кредита, процентной суммы по кредиту, иные рассчитанные просроченные обязательства по кредиту, штрафы и пени. Если основная сумма,

проценты, иные рассчитанные просроченные обязательства по кредиту, или штрафы и пени стали просроченными в разные дни, то указывается самая первая из этих дат.

мб. В поле **Просроченная основная сумма кредита** заполняется предусмотренная кредитным договором основная сумма, непогашенная в срок. Просроченная основная сумма обновляется как минимум раз в неделю, в каждый понедельник (по состоянию на предыдущий день), а также в последний рабочий день каждого месяца (по состоянию на тот же день), и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение последующих трех рабочих дней. В случае погашения заемщиком просроченной основной суммы кредита, она обнуляется, и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения. В случае частичного погашения просроченной основной суммы кредита, сумма убавляется и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения.

мв. В поле **Просроченные процентные суммы по кредиту** заполняется предусмотренная кредитным договором процентная сумма, непогашенная в срок. Просроченная процентная сумма обновляется как минимум раз в неделю, в каждый понедельник (по состоянию на предыдущий день), а также в последний рабочий день каждого месяца (по состоянию на тот же день), и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение последующих трех рабочих дней. В случае погашения заемщиком просроченной процентной суммы по кредиту, она обнуляется, и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения. В случае частичного погашения просроченной процентной суммы, сумма убавляется, и информация об этом представляется в Кредитному регистру в течение трех рабочих дней после погашения.

мг. В поле **Иные рассчитанные просроченные обязательства по кредиту** заполняются предусмотренные кредитным договором иные просроченные обязательства по кредиту (комиссионные выплаты, основная сумма, неустойка и т.д.). Иные просроченные обязательства по кредиту обновляются как минимум раз в неделю, в каждый понедельник (по состоянию на предыдущий день), а также в последний рабочий день каждого месяца (по состоянию на тот же день), и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение последующих трех рабочих дней. В случае погашения заемщиком просроченных прочих обязательств, долг обнуляется, и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения. В случае частичного погашения просроченных прочих обязательств, долг убавляется и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения.

мд. В поле **Сумма рассчитанных штрафов и пеней** заполняется сумма рассчитанных штрафов и пеней по кредиту. Рассчитанные штрафы и пени по кредиту обновляются как минимум раз в неделю, в каждый понедельник (по состоянию на предыдущий день), а также в последний рабочий день каждого месяца (по состоянию на тот же день), и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение последующих трех рабочих дней. В случае погашения заемщиком рассчитанных штрафов и пеней по кредиту, долг обнуляется, и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения. В случае частичного погашения рассчитанных штрафов и пеней по кредиту, долг убавляется и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения.

ме. В поле **Класс кредитного риска** указывается класс кредитного риска данного кредита в соответствии с требованиями «Порядка классификации кредитов и дебиторских долгов действующих на территории Республики Армения банков и формирования резервов по возможным потерям по ним», утвержденного решением Совета Центрального банка за номером 63 от 23.04.1999 года и приказом Министерства финансов и экономики Республики Армения за номером 214-И от 4.07.1999 года. В случае списания кредита из внебаланса указывается «неучитываемый». Для кредитов, не классифицируемых указанным Порядком, заполняется «неклассифицируемый» (за исключением бланкового актива).

мж. В поле **Количество просроченных дней кредита** - в случае, если кредит классифицирован согласно объективным критериям, установленным «Порядком классификации кредитов и дебиторских долгов действующих на территории Республики Армения банков и формирования резервов по возможным потерям по ним», утвержденным решением Совета Центрального банка за номером 63 от 23.04.1999 года и приказом Министерства финансов и экономики Республики Армения за номером 214-И от 4.07.1999 года, заполняется количество просроченных дней по выплатам основной суммы кредита, процентов, рассчитанных по кредиту других обязательств, штрафов и пеней. В случае, если просроченные обязательства по кредиту не превышают 1000 драмов РА (эквивалентную сумму в инвалюте), данное поле не заполняется. В случае, если просроченные обязательства по кредиту уже превышают 1000 драмов РА (эквивалентную сумму в инвалюте), то рассчитывается количество просроченных дней по данному кредиту и информация представляется в Кредитный регистр с момента, как только сумма превышает 1000 драмов РА. Если в поле «Класс кредитного риска» заполняется «неучитываемый», то для количества просроченных дней заполняется «0». Заемщик заполняет количество просроченных дней по кредиту, обновляет данные в последний рабочий день каждого месяца (по состоянию на тот же день), и представляет информацию об этом в Кредитный регистр в течение последующих трех рабочих дней. В случае погашения заемщиком просроченных прочих обязательств, количество просроченных дней обнуляется, и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения. В случае частичного погашения просроченных обязательств (если заемщик осуществляет перерасчет), количество просроченных дней убавляется и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после погашения.

мз. В поле **Дата последней классификации кредита** – заполняется дата изменения класса риска, установленного «Порядком классификации кредитов и дебиторских долгов действующих на территории Республики Армения банков и формирования резервов по возможным потерям по ним», утвержденным решением Совета Центрального банка за номером 63 от 23.04.1999 года и приказом Министерства финансов и экономики Республики Армения за номером 214-И от 4.07.1999 года.

ми. В поле **Дата последнего пересмотра кредита** в случае, если кредит пересмотрен согласно пункту 2.9 «Порядка классификации кредитов и дебиторских долгов действующих на территории Республики Армения банков и формирования резервов по возможным потерям по ним», утвержденного решением Совета Центрального банка за номером 63 от 23.04.1999 года и приказом Министерства финансов и экономики Республики Армения за номером 214-И от 4.07.1999 года, заполняется дата последнего пересмотра.

н. В поле **Количество пересмотров кредита** в случае, если кредит пересматривается согласно пункту 2.9 «Порядка классификации кредитов и дебиторских долгов действующих на территории Республики Армения банков и формирования резервов по возможным потерям по ним», утвержденного решением Совета Центрального банка за номером 63 от 23.04.1999 года и приказом Министерства финансов и экономики Республики Армения за номером 214-И от 4.07.1999 года, заполняется количество пересмотренных дней кредита, начиная с даты первого пересмотра.

на. В поле **Количество пересмотренных дней кредита** - в случае, если кредит пересматривается согласно пункту 2.9 «Порядка классификации кредитов и дебиторских долгов действующих на территории Республики Армения банков и формирования резервов по возможным потерям по ним», утвержденного решением Совета Центрального банка за номером 63 от 23.04.1999 года и приказом Министерства финансов и экономики Республики Армения за номером 214-И от 4.07.1999 года, заполняется количество пересмотренных дней кредита, начиная с даты первого пересмотра.

Заемщик заполняет количество пересмотренных дней кредита, обновляет данные в последний рабочий день каждого месяца (по состоянию на тот же день), и представляет информацию об этом в Кредитный регистр в течение последующих трех рабочих дней. В случае убавления/обнуления количества пересмотренных дней, количество пересмотренных дней убавляется/обнуляется, и информация об этом представляется в Кредитный регистр в течение трех рабочих дней после убавления/обнуления.

нб. В поле **Причина пересмотра кредита** – заполняется причина пересмотра кредита, которая определяется согласно справочнику «Причина пересмотра кредита».

нв. В поле **Статус кредита** - если кредит погашен, или прекращено обязательство заемщика по отношению к кредитору, заполняется «*погашенный*», в противном случае - «*действующий*».

нг. В поле **Источник погашения кредита** заполняется источник погашения кредита, который определяется согласно справочнику «Источник погашения кредита». если кредит погашен за счет средств из более одного источника, заполняется тот источник погашения, сумма из которого является наибольшей в течение всего периода обслуживания кредита. Если в течение периода обслуживания кредита нет четкой информации о всех источниках погашения и невозможно рассчитать выплаченные суммы по каждому источнику в отдельности, заполняется источник окончательного погашения, независимо от того, является ли сумма из этого источника наибольшей, или нет.

нд. В поле **Вид обеспечения кредита** – заполняется вид обеспечения кредита, который определяется согласно справочнику «Вид определения кредита».

не. В поле **Код кредитного регистра переданного кредита** – заполняется код кредитного регистра кредита, который был передан от другого заемщика или специализированной организации.

нж. В поле **Иные отметки о кредите** заполняется иная существенная информация о кредите. Если вид кредита – лизинг, то в данном поле заполняется соответствующая информация о сделке купли-продажи, заключенная с поставщиком (в частности, сумма сделки, дата заключения, если поставщик – физическое лицо/частный предприниматель, то указываются их фамилии, имя, год, месяц, день рождения, номер и год, месяц, день выдачи

документа, удостоверяющего личность поставщика, кроме этого, в случае частного предпринимателя заполняется также номер учета и УННП, а если поставщик - юридическое лицо, указываются наименование, местонахождение, номер персонифицированного учета (номер государственной регистрации, номер учета, или иной идентификационный номер) и, при наличии, учетный номер налогоплательщика).

11) ЗАЛОГ

а. В поле **Идентификатор залога** заполняется уникальный регистрационный номер, присвоенный кредитором данному залогу в рамках данной системы.

б. В поле **Предмет залога** заполняется предмет залога согласно справочнику «Предмет залога».

в. В поле **Валюта оценки залога** заполняется валюта, в которой проведена оценка залога согласно справочнику «Валюта».

г. В поле **Оцененная стоимость залога** заполняется оцененная рыночная стоимость залога в валюте оценки.

д. В поле

С/С	Наименование	Возможность изменения	Необходимость представления	
3.1	«Единый банковский идентификатор» органа, выступающего от имени РА/НКР (BankID)	фиксированный	опционально	
	Орган, выступающий от имени РА	фиксированный	обязательно	<i>Участвует соответс НКР).</i>
3.2	Орган, выступающий от имени РА/НКР	фиксированный	обязательно	<i>Участвует</i>
3.3	Адрес деятельности органа, выступающего от имени РА/НКР	может измениться	обязательно	

заполняется иная существенная информация о залоге (например, адрес нахождения предмета залога, номер свидетельства о собственности, в случае автомобиля – марка и другое).

30. Содержание информации, заполняемой в Приложении 1, установлено Приложением 2 к настоящему Порядку.

31. *(пункт 28 признан утратившим силу решением Совета ЦБ РА номер 20-Н от 14.02.2020)*