



**БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА**

УКАЗАНИЯ

**ЗА ПОДАВАНЕ И ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ
ИНФОРМАЦИОННАТА СИСТЕМА НА
ЦЕНТРАЛНИЯ КРЕДИТЕН РЕГИСТЪР НА БНБ**

**(КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ, С ИЗМЕНЕНИЯТА
СЪГЛАСНО ЗАПОВЕД № БНБ-93812/18.08.2023 г.)**

София, 2023 г.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите указания регламентират реда за подаване и получаване на информация от информационната система на Централния кредитен регистър (ИС на ЦКР) на Българската народна банка (БНБ) от институциите, включени в системата на регистъра, съгласно Глава втора от Наредба № 22 за ЦКР, наричани по-долу отчетни единици:

1. банките и клоновете на чуждестранни банки, извършващи дейност на територията на страната;

2. финансовите институции, вписани в регистъра по чл. 3а от Закона за кредитните институции (ЗКИ), извършващи дейности по чл. 2, ал. 2, т. 6, 7 или 12, или по чл. 3, ал. 1, т. 3, с изключение на чуждестранните финансови институции, които извършват директно дейност на територията на Република България;

3. платежните институции и дружествата за електронни пари, вписани в публичните регистри (БНБ) по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), отпускащи кредити по реда на чл. 21 от същия закон;

4. доставчиците на услуги за колективно финансиране, с изключение на чуждестранните доставчици, които извършват директно дейност на територията на Република България.

Чл. 2. (1) В ИС на ЦКР подлежат на отчитане кредитите съгласно § 1, т. 2 от Допълнителни разпоредби на Наредба № 22 за ЦКР - паричен заем от всякакъв вид, сделки по чл. 2, ал. 2, т. 6, 7 или 12 (без факторинг и форфетинг по търговски вземания) от ЗКИ, овърдрафт, кредит, свързан с платежни услуги по чл. 21 ЗПУПС, други вземания и поети ангажименти независимо от използвания инструмент. Кредит е и „заем“ по смисъла на чл. 2, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 година относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/193 (Регламент (ЕС) 2020/1503).

(2) Кредитите по ал. 1 се отчитат в ИС на ЦКР, независимо от размера им, с изключение на кредитите, посочени в чл. 5, ал. 2 от Наредба № 22 за ЦКР.

Чл. 3. Отчетните единици събират и подават към ИС на ЦКР информация за всички кредити и за настъпилите изменения по тях до окончателното им погасяване, съгласно създадени номенклатури за целите на ИС на ЦКР на БНБ (Приложение № 1).

Чл. 3а. Отчетните единици събират и подават към ИС на ЦКР информация за лица, които са съдлъжници и поръчители по всички активни кредити и за настъпилите изменения по тях до окончателното им погасяване.

II. ПОДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ ИС НА ЦКР

Чл. 4. (1) Информацията към ИС на ЦКР се подава в електронен вид (входни данни) при сключване на нов договор за кредит, при изменение на вече сключен договор за кредит и за състоянието по всички активни кредити, както следва:

- информация за лицата по кредитни договори - файл BORR (Приложение № 2);
- информация за всички новоразрешени и изменени кредити - файл CRED (Приложение № 3);
- информация за текущото състояние по кредитите - файл CUCR (Приложение № 4);
- информация за корекция за предходни отчетни периоди - файл CREV (Приложение № 5).

(2) Информацията по Приложения № 2 и № 3 се подава към ИС на ЦКР в срок до 5 работни дни, считано от датата на сключване на договора или изменението - текуща входна информация, файлове BORR и CRED.

(3) Информацията по Приложение № 4, файл CUCR се подава ежемесечно до 15-то число на месеца, следващ отчетния период към последната дата на отчетния месец. Когато 15-то число е почивен ден, месечната информация се подава на първия работен ден след 15-то число. Отчетните единици подават в същия срок и информация по Приложение № 5 за извършените корекции по кредити на техни клиенти за предходни отчетни периоди, файл CREV.

(4) Първите месечни данни на новорегистрираните отчетни единици по ал. 3 се подават за отчетния месец, през който са заредени първоначалните текущи данни (файлове BORR и CRED) - Приложения № 2 и № 3.

(5) Всяка отчетна единица може да подаде месечна информация към текущия отчетен период, само ако е подала месечните си данни към предходния отчетен период.

Чл. 5. (1) В ЦКР се извършва софтуерна проверка и контрол за пълнота и достоверност на подадените индивидуализиращи данни за клиентите.

(2) При установяване на грешки, входните данни не се зареждат в ИС на ЦКР до отстраняване на грешните записи от отчетната единица.

Чл. 6. (1) Информацията, която се зарежда в ИС на ЦКР, е във вид на стандартни текстови файлове, които са:

- основни файлове (съдържат пълен обем информация към определена дата от даден тип);

- коригиращи файлове (съдържат подмножества от записи на вече подаден основен файл, които коригират данните от основния файл).
- (2) Към даден основен файл се допуска подаването на повече от един коригиращ файл.
- (3) Коригиращият файл може да се използва за промяна и корекции на данни, само докато пакетът с информация не е потвърден за зареждане в ИС на ЦКР.

Чл. 7. (1) Информацията, подавана в ИС на ЦКР, се разделя на:

- месечна - състояние на кредитите към края на отчетен период (CUCR) и корекции на данни за предходни отчетни периоди (CREV) - Приложения № 4 и № 5;
- текуща - данни за лица по кредитни договори (BORR) и кредити (CRED) - Приложения № 2 и № 3.

(2) Месечната и текущата информацията се подава в рамките на пакет - съвкупност от един или два входни файла, както следва:

- CUCR и CREV за месечна информация;
- BORR и CRED за текуща информация.

Чл. 8. Файловете за подаване на информация в ИС на ЦКР трябва да отговарят на общите указания за входните и изходните файлове, описани в Приложение № 6.

III. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ ИС НА ЦКР НА ОТЧЕТНИТЕ ЕДИНИЦИ

Чл. 9. (1) Централният кредитен регистър обобщава информацията за общата кредитна задлъжнялост на клиентите ежемесечно до 20-то число на месеца, следващ отчетния месец и я предоставя чрез ИС на ЦКР в електронен вид на отчетните единици. Когато 20-то число е почивен ден, обобщената информация се предоставя на първия работен ден след 20-то число. В обобщената информация не се предоставя информация за наименованието на институциите, отпуснали кредитите.

(2) Отчетните единици получават информацията по ал. 1 за общата сума на разрешените кредити за всеки подаден от тях клиент чрез ИС на ЦКР, във файлове с различно по специфика съдържание. Форматът на файловете е описан в Приложение № 7.

(3) ИС на ЦКР съхранява файловете по ал. 2 за общата кредитна задлъжнялост на клиентите за срок от един месец.

(4) Файловете по ал. 2 отговарят на общите указания за входните и изходните файлове, описани в Приложение № 6.

Чл. 10. (1) ИС на ЦКР предоставя достъп до Удостоверение за кредитна задължнялост чрез следните функционалности, достъпни за администраторите и потребителите от отчетните единици на „WEB-приложение за удостоверения на ИС на ЦКР“:

1. Достъп в реално време до Удостоверение за кредитна задължнялост (Приложение № 8).

2. Функционалност за автоматично подаване на заявка (автоматичен интерфейс) за получаване на Удостоверение за кредитната задължнялост на основата на заявка сървър - сървър в XML формат.

3. Файлов интерфейс за получаване на Удостоверение за кредитна задължнялост на група (множество) лица по кредитни договори във файл с XML формат (Приложение № 9).

(2) При функционалностите по т. 1 и по т. 2 се подава идентификаторът на лицето по кредитен договор, за което се изисква информация.

(3) При файловия интерфейс за групата от лица по кредитни договори се подава заявка в текстови файл, който съдържа идентификаторите им и се предава (upload) в „WEB-приложение за удостоверения на ИС на ЦКР“. Приложението генерира заявената информация във файл XML формат (Приложение № 9) и администраторът може да изтегли този файл (download) на своята работна станция.

(4) Удостоверението за кредитна задължнялост на лице по кредитен договор се генерира въз основа на информацията, която се съдържа в ИС на ЦКР.

(5) Банка с отнет или обезсилен лиценз има ограничен достъп до информацията в регистъра, съгласно чл. 8, ал. 2 от Наредба № 22 за ЦКР. Потребителите на тези банки могат да проверяват само клиенти, които имат сключен договор за кредит с банката и съответно са подадени като лица по кредитни договори в регистъра.

Чл. 11. Ако отчетна единица не зареди месечната си информация в указаните в чл. 4 срокове, достъпът на всички нейни потребители до „WEB-приложение за удостоверения на ИС на ЦКР“ се преустановява (след 20-о число на месеца) до зареждането на необходимата входна информация и отчетната единица не получава месечните файлове с обобщена информация за общата кредитна задължнялост на кредитополучателите си.

Чл. 12. ИС на ЦКР предоставя на всяка отчетна единица достъп до обобщени справки за кредитите в отчетната единица или за цялата банкова и финансова система по следните показатели:

- По валути;
- По отрасли (икономическа дейност);
- По период на просрочие;
- По срочност на кредитния договор;

- По остатъчен срок за издължаване;
- По отрасли и период на просрочие;
- По диапазон на разрешената сума и вид на кредита;
- По тип на кредитополучателя и диапазон на разрешената сума;
- По период на просрочие и диапазон на балансовата експозиция;
- Потребителски кредити по период на просрочие и диапазон на разрешената сума;
- Новоразрешени кредити по вид на кредита.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Неразделна част от настоящите указания, са следните приложения:

1. Номенклатури в ИС на ЦКР (Приложение № 1);
2. Информация за лицата по кредитни договори – файл BORR (Приложение № 2);
3. Информация за всички новоразрешени и изменени кредити – файл CRED (Приложение № 3);
4. Информация за текущото състояние по кредитите – файл CUCR (Приложение № 4);
5. Информация за корекция за предходни отчетни периоди – файл CREV (Приложение № 5);
6. Общи указания за входните и изходните файлове (Приложение № 6);
7. Описание на информацията и формата на файловете за кредитна задлъжнялост, които ИС на ЦКР предоставя ежемесечно на отчетните единици – INF файлове (Приложение № 7);
8. Удостоверение за кредитна задлъжнялост (Приложение № 8);
9. XML формат на Удостоверение за кредитна задлъжнялост (Приложение № 9);
10. Справка за брой проверки, извършени за юридическо или физическо лице за период от отчетните единици чрез достъп по електронен път до регистъра (Приложение № 10);
11. Заявление за повторна корекция на данни в информационната система на Централния кредитен регистър (Приложение № 11).

§ 2. Изискванията за допустими символи при подаване на данни за чуждестранни лица с файл BORR се прилагат, считано от 22 май 2019 г.

§ 3. Измененията по номенклатура „База за определяне на лихвения процент“ се прилагат, считано от 22 май 2019 г.

§ 4. До 01 ноември 2019 г. отчетните единици подават за всички активни кредити чрез файлове CRED данните за съдлъжници и поръчители, преди 03 септември 2019 г.

§ 5. ИС на ЦКР предоставя информация за съдлъжници и поръчители, считано от 20 ноември 2019 г.

§ 6. Настоящите Указания № БНБ-43305/20.03.2017 г. са издадени от подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, на основание чл. 5, ал. 1 и § 6 от Преходните и заключителните разпоредби на Наредба № 22 на БНБ от 16 юли 2009 г. за Централния кредитен регистър са изменени със Заповед № БНБ-48184/23.04.2019 г. и със Заповед № БНБ-93812/18.08.2023 г.

§ 7. Измененията със Заповед № БНБ-93812/18.08.2023 г. се прилагат, считано от 24.10.2023 г.

Номенклатури в ИС на ЦКР

Номенклатурите, използвани при обмена на информация в ИС на ЦКР са достъпни за преглед и изтегляне (download) чрез Приложението за зареждане на данни в системата на ЦКР.

1. Вид на кредита

Код	Описание
102	Скотиране на менителница/запис на заповед и чек чрез джиро
103	Придобито вземане чрез цесия, встъпване в дълг и поемане на дълг
104	Синдикиран кредит
106	Поръчителство
107	Банкова гаранция
108	Акредитив
109	Други кредити, невключени в останалите позиции
110	Овърдрафт
111	Кредитна линия/Кредит за оборотни средства
112	Дължими към трети лица кредити, които отчетните единици обслужват и администрат
113	Кредитна карта
114	Финансов лизинг
115	Оперативен лизинг
117	Кредит, свързан с платежни услуги по чл.21 ЗПУПС
118	Придобиване на вземания по кредити
119	Гаранционни сделки
120	Други задбалансови ангажименти
121	Потребителски кредит
122	Кредит за жилище, предоставен на физическо лице
123	Кредити за проектно финансиране
124	Кредити по обратни репо споразумения
125	Инвестиционен кредит
126	Възстановен кредит в резултат на съдебно решение по реда на чл. 59 от ЗБН
127	Прехвърлен кредит чрез цесия
128	Кредит по правителствена Програма, поради COVID-19

Пояснения:

106 - Поръчителство - Кредити, по които изплащането е присъдено на поръчители. Код 106 се използва само при издадено съдебно решение, което постановява, че на поръчител/и е присъдено изплащането на кредит. Кредитът следва да се подаде във файл CRED с вид на кредита - код 106, а лицата, на които е присъдено изплащането, трябва да се подадат в полетата за основен кредитополучател и съдлъжници по кредита. Подадените до 2019-09-03 кредити от отчетните единици с предишния код 106 Поръчителство/авал, които са активни и не отговарят на новите изисквания, трябва да бъдат коригирани с файл CRED.

118 - Придобиване на вземания по кредити - финансови институции с дейност по чл. 2, ал. 2, т. 12 от ЗКИ;

119 - Гаранционни сделки - финансови институции с дейност по чл. 2, ал. 2, т. 7 от ЗКИ;

121 - Потребителски кредит - кредит, отпускан на домакинство за плащане на потребителски стоки, напр. бяла техника или кола, и услуги, като медицински грижи или пътувания, които не са с цел печалба и не се отчитат като кредит по платежна карта или финансов лизинг, включително кредити, обезпечени с ипотека на жилище, които не са свързани с покупка на жилище, строителство, реконструкция или ремонт;

122 - Кредит за жилище, предоставен на физическо лице - заем, отпускан на домакинство за покупка на жилище (земя, къща, апартамент, както и пристройка, напр. мазе, гараж, навес, хамбар, и др.), строителство, реконструкция или ремонт;

123 - Кредити за проектно финансиране - кредити, които се изплащат единствено от приходите по финансираните с тях проекти;

124 - Кредити по обратни репо споразумения - средства, предоставени срещу ценни книжа, закупени по обратни репо споразумения или получени в заем по споразумения за отдаване на ценни книжа в заем;

125 - Инвестиционен кредит - кредит, отпускан на юридическо лице за финансиране придобиването на дълготрайни материални активи и други дългосрочни инвестиционни проекти.

126 - Възстановен кредит в резултат на съдебно решение - погасен кредит чрез прихващане, което съдът е обявил за недействително по реда на чл. 59 от Закона за банковата несъстоятелност (ЗБН). Този вид кредит се посочва само от банки в несъстоятелност.

При подаване на данни с код 126 за възстановен кредит, който вече е отчитан в ЦКР, трябва да се използва и код 67 от номенклатура „Причина за преоформяне на кредитния договор“.

127 - Прехвърлен кредит, чрез цесия - когато кредитът се прехвърля към трето лице, чрез продажба на вземането (цесия).

128 - Кредит по правителствена Програма, поради COVID-19 - Отчитане на безлихвени кредити, финансирани от държавата чрез Българската банка за развитие ЕАД, по правителствена Програма, свързана с COVID-19.

2. Вид обезпечение

Код	Описание	Приемливо обезпечение, осигуряващо по-нискорисково тегло	Други
000	Липсва обезпечение	Не	Не
301	Емитирани от централни правителства или централни банки дългови ценни книжа с присъдена кредитна оценка от призната като приемлива за целите на глава 2 АВКО или агенция за експортно застраховане, която е определена от ЕБО като съответстваща на четвърта или по-благоприятна степен на кредитно качество съгласно правилата за рисково претегляне на експозиции към централни правителства и централни банки по глава 2 (чл. 197, § 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
337	Емитирани от институции дългови ценни книжа с присъдена кредитна оценка от АВКО, която е определена от ЕБО като съответстваща на трета или по-благоприятна степен на кредитно качество съгласно правилата за рисково претегляне на експозиции към институции по глава 2 (чл. 197, § 1, буква „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
338	Емитирани от други субекти дългови ценни книжа с присъдена кредитна оценка от АВКО, която е определена от ЕБО като съответстваща на трета или по-благоприятна степен на кредитно качество съгласно правилата за рисково претегляне на експозиции към предприятия по глава 2 (чл. 197, § 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
339	Дългови ценни книжа с краткосрочна кредитна оценка от АВКО, която е определена от ЕБО като съответстваща на трета или по-благоприятна степен на кредитно качество съгласно правилата за рисково претегляне на краткосрочни експозиции по глава 2 (чл. 197, § 1, буква „д“ от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
303	Злато (чл. 197, § 1, буква „ж“ от Регламент (ЕС) 575/2013)	Да	Не
304	Парични влогове или приравнени на тях парични инструменти, държани от кредитиращата институция (чл. 197, § 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
306	Обезпечение с търговски недвижими имоти в съответствие с чл. 208 от Регламент (ЕС) 575/2013	Да	Не
307	Централни правителства и централни банки като приемливи доставчици на кредитна защита с гаранции (чл. 201, § 1, буква „а“ от Регламент 575/2013)	Да	Не
308	Многостранни банки за развитие и международни организации, експозициите към които са с присъдено 0 % рисково тегло съгласно член 117 като приемливи доставчици на кредитна защита с гаранции (чл. 201, § 1, букви „в“ и „г“ от Регламент (ЕС) 575/2013)	Да	Не
309	Приемливи доставчици на кредитна защита с гаранции като институции и финансови институции, за които експозициите към финансови институции се третираат като експозиции към институции съгласно член 119, параграф 5 (чл. 201, § 1, буква „е“ от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
310	Залог на машини и съоръжения	Не	Да
311	Залог на стоки и материали на склад	Не	Да
312	Залог на стоки и материали в оборот	Не	Да

313	Залог на дружествени дялове на фирми	Не	Да
314	Други обезпечения (невключени в кодове от 310 до 313 вкл.)	Не	Да
315	Залог на капиталови инструменти или конвертируеми облигации, включени в основен индекс (чл. 197, § 1, буква „е“ от Регламент 575/2013) и капиталови инструменти или конвертируеми облигации, които не са включени в основен индекс, но се търгуват на призната борса (чл. 198, § 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
316	Залог на вземания, съгласно чл. 209 от Регламент (ЕС) № 575/2013	Да	Не
317	Залог на лични обезпечения	Не	Да
320	Пътнически чекове, чекове за инкасиране и др. инструменти, които незабавно могат да бъдат събрани	Не	Да
321	Залог на предприятие	Не	Да
326	Обезпечение с жилищни недвижими имоти в съответствие с чл. 208 от Регламент (ЕС) № 575/2013	Да	Не
327	Дялове или акции в ПКИ като приемливо обезпечение, съгласно чл. 197, § 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013	Да	Не
328	Парични депозити или приравнени на тях парични инструменти, които институция трета страна не държи на доверително управление, и заложи в полза на кредитиращата институция (чл. 200, буква „а“ от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
329	Животозастрахователни полици, заложи в полза на кредитиращата институция (чл. 200, буква „б“, чл. 212, § 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	Да	Не
332	Гаранции от други приемливи доставчици на кредитна защита с гаранции, съгласно чл. 201 от Регламент (ЕС) № 575/2013	Да	Не
333	Контрагаранции, съгласно чл. 214 от Регламент (ЕС) № 575/2013	Да	Не
334	Приемливи видове кредитни деривати, съгласно чл. 204 от Регламент (ЕС) № 575/2013	Да	Не
336	Друга кредитна защита, представляваща обезпечение, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013	Да	Не

Пояснения:

- Колона **“Обезпечение, осигуряващо по-нискорисково тегло”** има стойност ‘Да’ за всички обезпечения, които осигуряват по-нискорисково тегло за експозицията или част от нея, съгласно Регламент 575/2013;
- Колона **“Друго обезпечение”** има стойност ‘Да’ за всички обезпечения, които не са приемливо обезпечение, осигуряващо по-нискорисково тегло.

3. Вид валута

SWIFT	Описание
BGN	Български лев
EUR	Евро
USD	Щатски долар
CHF	Швейцарски франк
GBP	Британска лира
JPY	Японска йена
XXX	Други

4. Юридически статут на лицето

Код	Наименование
437	Търговец по ТЗ
439	Кооперативна организация
440	Друг търговец по смисъла на ТЗ
441	Чуждестранно представителство
442	Президент на РБ
443	Орган на законодателната власт

Код	Наименование
444	Орган на изпълнителната власт
445	Орган на съдебната власт
446	Орган на местното самоуправление
447	Неправителствена организация
448	Културна организация
449	Научна организация
450	Учебно заведение
451	Здравно заведение
452	Правна структурна единица на субект
453	Друг субект
454	Нефизическо лице без право на ЕИК
1002	Финансова институция, създадена със специален закон
1224	Институция към Народното събрание
1225	Лечебно заведение
1236	Чуждестранно лице с място на стопанска дейност в страната
1998	Местно физическо лице
1999	Чуждестранно физическо лице без имущество и стопанска дейност в страната

5. Класификация на икономическите дейности (КИД - 2008)

Код	Наименование на позицията
00	Физическо лице
01	Растениевъдство, животновъдство и лов; спомагателни дейности
02	Горско стопанство
03	Рибно стопанство
05	Добив на въглища
06	Добив на нефт и природен газ
07	Добив на метални руди
08	Добив на неметални материали и суровини
09	Спомагателни дейности в добива
10	Производство на хранителни продукти
11	Производство на напитки
12	Производство на тютюневи изделия
13	Производство на текстил и изделия от текстил, без облекло
14	Производство на облекло
15	Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработени кожи без косъм
16	Производство на дървен материал и изделия от дървен материал и корк, без мебели; производство на изделия от слама и материали за плетене
17	Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон
18	Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носители
19	Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти
20	Производство на химични продукти
21	Производство на лекарствени вещества и продукти
22	Производство на изделия от каучук и пластмаси
23	Производство на изделия от други неметални минерални суровини
24	Производство на основни метали
25	Производство на метални изделия, без машини и оборудване
26	Производство на компютърна и комуникационна техника, електронни и оптични продукти
27	Производство на електрически съоръжения
28	Производство на машини и оборудване, с общо и специално предназначение
29	Производство на автомобили, ремаркета и полуремаркета
30	Производство на превозни средства, без автомобили
31	Производство на мебели
32	Производство, неклассифицирано другаде
33	Ремонт и инсталиране на машини и оборудване
35	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива
36	Събиране, пречистване и доставяне на води

37	Събиране, отвеждане и пречистване на отпадъчни води
38	Събиране и обезвреждане на отпадъци; рециклиране на материали
39	Възстановяване и други услуги по управление на отпадъци
41	Строителство на сгради
42	Строителство на съоръжения
43	Специализирани строителни дейности
45	Търговия на едро и дребно с автомобили и мотоциклети, техническо обслужване и ремонт
46	Търговия на едро, без търговията с автомобили и мотоциклети
47	Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети
49	Сухопътен транспорт
50	Воден транспорт
51	Въздушен транспорт
52	Складиране на товари и спомагателни дейности в транспорта
53	Пощенски и куриерски дейности
55	Хотелиерство
56	Ресторантьорство
58	Издателска дейност
59	Производство на филми и телевизионни предавания, звукозаписване и издаване на музика
60	Радио и телевизионна дейност
61	Далекосъобщения
62	Дейности в областта на информационните технологии
63	Информационни услуги
64	Предоставяне на финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване
65	Застраховане, презастраховане и допълнително пенсионно осигуряване
66	Спомагателни дейности във финансовите услуги и застраховането
68	Операции с недвижими имоти
69	Юридически и счетоводни дейности
70	Дейност на централни офиси; консултантски дейности в областта на управлението
71	Архитектурни и инженерни дейности; технически изпитвания и анализи
72	Научноизследователска и развойна дейност
73	Рекламна дейност и проучване на пазари
74	Други професионални дейности
75	Ветеринарномедицинска дейност
77	Даване под наем и оперативен лизинг
78	Дейности по наемане и предоставяне на работна сила
79	Туристическа агентска и операторска дейност; други дейности, свързани с пътувания и резервации
80	Дейности по охрана и разследване
81	Дейности по обслужване на сгради и озеленяване
82	Административни офис дейности и друго спомагателно обслужване на стопанската дейност
84	Държавно управление
85	Образование
86	Хуманно здравеопазване
87	Медико - социални грижи с настаняване
88	Социална работа без настаняване
90	Артистична и творческа дейност
91	Други дейности в областта на културата
92	Организиране на хазартни игри
93	Спортни и други дейности, свързани с развлечения и отдих
94	Дейности на организации с нестопанска цел
95	Ремонт на компютърна техника, на лични и домакински вещи
96	Други персонални услуги
97	Дейности на домакинства като работодатели на домашен персонал
98	Недиференцирани дейности на домакинства по производство на стоки и услуги за собствено потребление
99	Дейности на екстериториални организации и служби

6. Институционален сектор

Код	Наименование на институционалния сектор
11	Финансови предприятия - Централна банка
12	Финансови предприятия - Кредитни институции
13	Финансови предприятия - Депозитни институции, различни от кредитни
14	Финансови предприятия - Централни контрагенти
21	Държавно управление - Централно държавно управление
221	Държавно управление - Местно държавно управление
222	Държавно управление - Социалноосигурителни фондове
311	Нефинансови предприятия - Държавни нефинансови предприятия
312	Нефинансови предприятия - Частни национални нефинансови предприятия
313	Нефинансови предприятия - Частни предприятия под чуждестранен контрол
321	Финансови предприятия - Дружества със специална инвестиционна цел, занимаващи се със секюритизация на вземания
322	Финансови предприятия - Финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности
323	Финансови предприятия - Застрахователни (осигурителни) дружества
324	Финансови предприятия - Други финансови посредници (с изключение на ДСИЦ и централни контрагенти)
325	Финансови предприятия - Пенсионни фондове
332	Нетърговски организации, обслужващи домакинствата
3311	Домакинства - Работодатели и самонаети лица
3312	Домакинства - Население (най-голям източник на доход, възнаграждение на наети лица, пенсии и др.)
9	Некласифицирани по сектор - Останал свят
911	Страни и институции на Европейския съюз - Еврizona
912	Европейския съюз извън Еврizona
913	Други страни и международни организации

7. Тип на лицето по кредитен договор

Код	Описание
1	Местно физическо лице (ЕГН)
2	Юридическо или неюридическо лице (ЕИК/БУЛСТАТ/ПИК)
3	Чуждестранно лице
4	Лица, упражняващи свободна професия или занаятчийска дейност (ЕГН+Б)
5	Неизвестно лице

Пояснение:

Код 5 „Неизвестно лице” - следва да се използва при установяване на извършена измама от неизвестно лице с лични данни.

8. Роля на лицето по кредитен договор

Код	Описание
1	Кредитополучател
2	Съдлъжник
3	Поръчител

Пояснения:

Номенклатурата е вътрешна за системата и е предоставена с информативна цел. Всяко лице, участващо в някоя от посочените роли по кредит задължително трябва да се регистрира в

системата с файл BORR, без значение в коя или кои от изброените роли участва. Връзката и ролята на лицето по конкретен кредит се регистрират чрез файл CRED.

9. Схема за издължаване на кредита

Код	Описание
701	Анюитети
707	Намаляващи вноски
702	Конкретизиран индивидуален погасителен план
703	Еднократно погасяване на главницата на падежа на кредита
704	Кредитна линия с еднократно погасяване
705	Кредитна линия с намаляващ плафон
706	Овърдрафт
708	Други договорености

10. Вид на договорения лихвен процент

Код	Описание
10	Фиксиран лихвен процент
11	Променлив лихвен процент
12	Фиксиран лихвен процент с последващ преход към променлив
13	Нулев лихвен процент
14	Нулев лихвен процент с последващ преход към фиксиран
15	Нулев лихвен процент с последващ преход към фиксиран и променлив
16	Нулев лихвен процент с последващ преход към променлив

11. База за определяне на лихвения процент

Код	Описание
00	Не се прилага (неприложим)
24	Основен лихвен процент на БНБ
25	Комбинация на кредитора от индекси и индикатори
26	Euribor
27	Libor
28	EONIA
30	Federal funds daily effective rate
31	SONIA
32	Друга основа
33	ЛЕОНИА Плюс
34	Лихвена статистика на БНБ
35	Индикатор/и на НСИ
36	ESTER
37	SOFR

Пояснения:

Код 00 “Не се прилага (неприложим)” е служебен код генериран от системата, който не е необходимо да се подава във файловете с входни данни. Системата на ЦКР го попълва автоматично, когато не е приложима база за определяне на лихвения процент, напр. когато е

подаден фиксиран вид на лихвения процент (виж номенклатура “Вид на договорения лихвен процент”) и съответното поле за база на лихвения процент е оставено празно (непопълнено).

Код 25 “Комбинация на кредитора от индекси и индикатори” се използва, когато лихвената база по кредита е комбинация от индекси и/или индикатори, поне един от които е част от списъка с лихвени бази от номенклатурата.

Код 32 “Друга основа“ се използва, когато лихвената база по кредита е индекс или индикатор, който не е част от списъка с лихвени бази от номенклатурата.

Обща бележка за пазарните индекси: включват се всички случаи на базиране на индексите, независимо от това за каква срочност и за кои дати е избран индексът.

12. Преоформяне на кредитния договор

Код	Описание
50	Преструктуриране на кредита
51	Предоговаряне на кредита
52	Служебно преоформяне на кредита

13. Причина за обезценката

Код	Описание
800	Няма обезценка
801	Просрочие
802	Влошаване на финансовото състояние
803	Просрочие и влошаване на финансовото състояние
804	Други

Пояснения:

Код 800 “Няма обезценка” е служебен код генериран от системата, който не е необходимо да се подава във входния файл CUCR. Системата на ЦКР го попълва автоматично, когато съответното поле “CUCR_DEVAL_REASON” е оставено празно (непопълнено). Този код, следва да бъде използван във входния файл CREV. Съгласно общите правила за обработка на файл CREV ако дадено поле не е попълнено, корекция в него не се прави. При коригирането на подаден запис от предходен файл CUCR с грешен код за “Причина за обезценката” с цел този код да бъде “изтрит” и заменен с неутрална/празна стойност, е необходимо в полето “CREV_DEVAL_REASON” на коригиращия запис да се попълни служебният код 800, а не да се подаде празно (непопълнено) полето.

14. Причина за преоформяне на кредитния договор

Код	Описание
61	Служебно преоформяне по организационни и структурни причини
62	Предоговорен кредит - промяна на срока на погасяване

63	Предоговорен кредит - промяна на размера на лихвата
64	Предоговорен кредит - промяна на размера на погасителните вноски
65	По искане на кредитополучателя (промяна на размера, на срока и др.)
66	Други причини
67	Обявено от съда за недействително извършено прихващане (банка в несъстоятелност)

Пояснения:

При подаване на данни с код 67 се използва и код 126 от номенклатура „Вид на кредита“.

15. Гратисен период

Код	Описание
90	Без гратисен период
91	Без погасителни вноски по главница и лихви (пълнен гратисен период)
92	Без погасителни вноски по главница

16. Период на просрочие на дълга

Код	Описание
70	от 0 до 30 дни
71	от 31 дни до 60 дни
72	от 61 дни до 90 дни
73	от 91 дни до 180 дни
74	от 181 дни до 360 дни
75	над 360 дни

17. Номенклатура „Кодове на страни” - по ISO 3166-1 (alpha-2).

Информация за лицата по кредитни договори – BORR

С файл BORR отчетните единици регистрират в ЦКР лицата по кредитните договори (кредитополучатели, съдлъжници, поръчители).

Всеки запис във файла съдържа данни за:

- регистрация на ново лице в ЦКР или
- промяна на вече регистрирано в ЦКР лице.

Съдържание на записа:

Име на поле	Тип данни	Макс. дълж.	Описание	Бележки и пояснения
BORR_DATE	Дата	8	Дата на отчета	Дата, към която се отнася информацията - една и съща за всички записи във файла, съвпада с датата на пакета входни данни от който е част файла.
BORR_BAE	Текст	8	Код на деклариращата отчетна единица	BAE кода на банката, когато отчетната единица е банка или 8-символен буквено-цифров код, определен от БНБ, когато отчетната единица не е банка.
BORR_REC	Текст	2	Тип на записа	Допустими стойности: 1 - данни за ново лице; 2 - актуализация на данни за вече регистрирано лице; 9 - контролен запис, попълват се само полетата: BORR_DATE; BORR_BAE; BORR_ID – общ брой на подадените записи за лица.
BORR_TYPE	Текст	1	Тип на лицето	Попълва се код по номенклатура “Тип на лицето”. Специално код 5 „Неизвестно лице“ следва да се използва при установяване на кредити, при които неизвестно лице е извършило измама чрез използване на чужди лични данни.

BORR_ID	Текст	17	Идентификатор на лицето	Идентификаторът на лицето зависи от типа му (BORR_TYPE): - за местно физическо лице (BORR_TYPE=1) се използва ЕГН на лицето; - за местно юридическо лице, ЕТ или лице с нестопанска дейност (BORR_TYPE=2) се използва ЕИК или ПИК от Търговския регистър или ЕИК (9 или 13 цифров) от регистър БУЛСТАТ; - за местно лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност (BORR_TYPE=4) се използва ЕГН на лицето с добавена непосредствено след него буква "Б"; - за чуждестранно лице (BORR_TYPE=3) се използва код избран от отчетната единица, който е уникален за отчетната единица и завършва с буквата "Ч"; - за неизвестно лице (BORR_TYPE=5) се използва код, избран от отчетната единица, който е уникален за отчетната единица и завършва с буквата "Ф".
BORR_NAME	Текст	60	Име на лицето	За местни лица, името се изписва на кирилица. За чуждестранни лица, името се изписва на латиница, в съответствие с документ за самоличност/регистрация.
BORR_ADR	Текст	60	Адрес на лицето	

BORR_INF	Текст	60	Допълнителни данни	<p>Допълнителни данни за самоличност или търговска регистрация на лицето. За чуждестранните лица (BORR_TYPE=3) тук се попълват допълнителни идентификационни данни в определен формат. За другите типове лица може да се подаде допълнителна информация в свободен формат по избор на отчетната единица. Форматът за чуждестранни лица е следния:</p> <p>* Информацията започва с незадължителен (т.е. допустимо е да липсва такъв) идентификатор на лицето, издаден в България.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Идентификаторът започва с букви, указващи какъв е - "ЕГН", "ЛНЧ", "ЕИК" или "ПИК", - непосредствено след тях (без разделител) следва самият идентификатор и - завършва с един интервал, отделящ го от следващия служебен код на лицето. <p>* Следва задължителен служебен код на лицето, който е различен за физически и юридически лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Служебният код за физически лица - започва с цифрата 1, - следва двубуквен код на държавата, издала документа за самоличност (по номенклатура „Кодове на страни”), - 8 цифри за дата на раждане (YYYYMMDD) и - цифра индикатор за пола на лицето (0 - мъж, 1 - жена). В случай, че в документите за самоличност, полът не е определен, индикаторът може да не се попълва. - Служебният код за юридически лица - започва с цифрата 2, - следва двубуквен код на държавата по седалище (по номенклатура „Кодове на страни”) и - регистрационен код на лицето от държавата по седалище (предпочита се европейски номер за ДДС, ако няма такъв - данъчен номер, ако и такъв липсва - друг идентификационен код). <p>* След служебния код трябва да има разделител "!" (удивителен знак).</p> <p>* Данните в полето може да завършат с този разделител или да продължат в свободен формат, по избор на отчетната единица.</p>
BORR_STAT	Текст	5	Юридически статут	Попълва се код по номенклатура “Юридически статут на лицето”
BORR_SECT	Текст	4	Сектор в икономиката	Попълва се код по номенклатура “Институционален сектор”
BORR_BRAN	Текст	5	Отрасъл	Попълва се код по номенклатура “Класификация на икономическите дейности (КИД-2008)”

Пояснения:

Ключово поле

Полето BORR_ID е ключово във файла. Т.е. не се допуска в един файл BORR да има два записа с данни за един и същ идентификатор на лицето.

Лица от тип 4

Системата разглежда лицата от тип 4 – упражняващи свободна професия или занаятчийска дейност (земеделски стопани, лекари, адвокати, охранители и др.) като различни субекти от представянето им като физически лица с ЕГН, съгласно Закон за регистър БУЛСТАТ.

Задължителни данни за кредитополучатели

За лицата, които са основен кредитополучател поне по един активен кредит в отчетната единица е задължително попълването на полетата BORR_STAT, BORR_SECT, BORR_BRAN, а ако са и чуждестранни лица (тип 3) и BORR_INF. За лицата, които не са кредитополучатели, а участват само като съдлъжници или поръчители по кредити на други лица, попълването на тези полета не е задължително.

Данни, които не са използвани повече от 60 месеца

Когато данните за едно лице, регистрирано в ЦКР, не са ползвани в продължение на 60 месеца (5 години), те подлежат на заличаване от регистъра, съгласно нормативно установения срок, в който ЦКР ги съхранява. В такива случаи, ако идентификаторът на лицето се подаде във входен файл, различен от BORR (напр. CRED или CREV), но данните за него вече са заличени от системата на ЦКР, автоматичните проверки на входните файлове ще сигнализират грешка за несъществуващо лице. За да се избегнат тези грешки, е препоръчително, данните за такива лица да бъдат подавани отново с файл BORR, преди да бъдат включени в други входни файлове, дори да няма промяна по тях. Системата на ЦКР ще приема такива „актуализации“, независимо дали са подадени с тип на записа „1“ или „2“.

Данните за лицето се считат за ползвани в системата на ЦКР:

- докато лицето е участник по активен кредитен договор (кредитополучател, съдлъжник или поръчител);
- при подаване на данни за лицето във входен файл BORR.

Допълнителни идентификационни данни за чуждестранни лица

Следната таблица илюстрира частите, от които се състои допълнителната идентификационна информация за чуждестранни лица, която се попълва в полето BORR_INF, съгласно описания по-горе формат:

Описание	Задължително	Дължина	Допустими стойности
----------	--------------	---------	---------------------

Публичен идентификатор издаден в България	незадължително	0, 12, 13 или 16	‘ЕГН...’, ‘ЕИК...’, ‘ЛНЧ...’, ‘ПИК...’
Разделител	само при наличие на публичен идентификатор	1	Интервал
Служебен код на кредитополучателя	задължително	<ul style="list-style-type: none"> ○ За физически лица: <ul style="list-style-type: none"> ✓ започва с цифрата 1, ✓ следва двубуквен код на държавата издала документа за самоличност (по номенклатура „Кодове на страни”), ✓ 8 цифри за дата на раждане (YYYYMMDD) и ✓ цифра индикатор за пола на лицето (0 - мъж, 1 - жена), В случай, че в документите за самоличност, полът не е определен, индикаторът може да не се попълва. За юридически лица <ul style="list-style-type: none"> ✓ започва с цифрата 2, ✓ следва двубуквен код на държавата по седалище (по номенклатура „Кодове на страни”) и ✓ регистрационен код на лицето от държавата по седалище (предпочита се европейски номер за ДДС, ако няма такъв - данъчен номер, ако и такъв липсва - друг идентификационен код). 	
Разделител	задължително	1	‘!’ (удивителен знак)
Други идентификационни данни	незадължително	До края на полето BORR_INF	Свободен текст

Актуализация на данните за чуждестранни лица

Данните за всички чуждестранни лица, които имат активни кредити и информацията за тях в системата на ЦКР не съответства на описаните по-горе изисквания, трябва да бъдат актуализирани с файл BORR.

Ако отчетна единица е подавала едно и също лице с различни идентификационни кодове в активни кредити, следва да извърши преглед на подадените данни и да ги актуализира, така че лицето да бъде представено в системата на регистъра с един идентификатор.

Информация за всички новоразрешени и изменени кредити – CRED

С файл CRED отчетните единици регистрират кредитните договори в ЦКР.

Всеки запис във файла съдържа данни за:

- регистрация на нов кредит в ЦКР или
- промяна на вече регистриран в ЦКР кредит.

Съдържание на записа:

Име на поле	Тип данни	Макс. дълж.	Описание	Бележки и пояснения
CRED_DATE	Дата	8	Дата на отчета	Дата, към която се отнася информацията - една и съща за всички записи във файла, съвпада с датата на пакета входни данни от който е част файла.
CRED_BAE	Текст	8	Код на деклариращата отчетна единица	BAE кода на банката, когато отчетната единица е банка или 8-символен буквено-цифров код, определен от БНБ, когато отчетната единица не е банка.
CRED_REC	Текст	2	Тип на записа	Допустими стойности: 3 - регистрация на нов кредит; 4 - изменение на регистриран активен кредит; 6 - закриване на регистриран активен кредит; 9 - контролен запис, попълват се само полетата: CRED_DATE; CRED_BAE; CRED_NUM - общ брой на подадените записи за кредити; CRED_BGL – обща разрешена сума в лева.
CRED_NUM	Текст	20	Идентификатор на кредита	При регистриране на кредитен договор в ЦКР отчетната единица му присвоява код (номер), с който го идентифицира пред ЦКР – това е идентификаторът на кредита за ЦКР. Този идентификатор е уникален за отчетната единица, не се променя и не може да се използва повторно (за друг кредит) след погасяването на кредита. При тип на записа 3 (регистрация за нов кредит), идентификаторът на кредита трябва да е нов, нерегистриран досега от отчетната единица. При тип на записа 4 (изменение на регистриран кредит), същият е регистриран по-рано (с предишен файл CRED) от отчетната единица.

CRED_BORR	Текст	17	Идентификатор на кредитополучателя	
CRED_SPEC	Текст	3	Вид на кредита	Попълва се код по номенклатура "Вид на кредита".
CRED_CURR	Текст	3	Валута на кредита	Попълва се код по номенклатура "Вид валута".
CRED_ORG	Число	10	Разрешена сума на кредита в оригинална валута	
CRED_BGL	Число	10	Разрешена сума на кредита в лева	Когато кредитите са в чуждестранна валута, те се преизчисляват в левове по обявения от БНБ обменен курс към датата на разрешаване или датата на промяна (размера/условията).
CRED_DAT1	Дата	8	Дата на разрешаване на кредита	
CRED_DAT2	Дата	8	Дата на издължаване на кредита	
CRED_COLR	Число	10	Общ размер на обезпечението	
CRED_COLT1	Текст	3	Код на приемливо обезпечение, осигуряващо понискорисково тегло	Попълва се код по номенклатура "Вид обезпечение", маркиран с флаг "Y" в колонката "Приемливо обезпечение, осигуряващо понискорисково тегло". Това са видовете обезпечения, описани в част III, Глава 4, Раздел I „Редуциране на кредитен риск“ от Регламент (ЕС) 575/2013. При наличие на повече обезпечения от този вид се попълва кода за най-голямото по размер. При липса на обезпечение от този вид се попълва код 000 "Липсва обезпечение".
CRED_COLR1	Число	10	Размер на приемливо обезпечение, осигуряващо понискорисково тегло	Попълва се размера на обезпечението по предходната позиция.
CRED_COLT3	Текст	3	Код на друго обезпечение	Попълва се код по номенклатура "Вид обезпечение", маркиран с флаг "Y" в колонката "Други". При наличие на повече обезпечения от този вид се попълва кода за най-голямото по размер. При липса на обезпечение от този вид се попълва код 000 "Липсва обезпечение".
CRED_COLR3	Число	10	Размер на друго обезпечение.	Попълва се размера на обезпечението по предходната позиция.
CRED_INTR_TYPE	Текст	2	Вид на договорения лихвен процент	Попълва се код по номенклатура "Вид на договорения лихвен процент". Задължително е при регистрация на нов кредит.

CRED_INTR_BASE	Текст	2	База за определяне на лихвения процент при променлив лихвен процент	Попълва се код по номенклатура "База за определяне на лихвения процент", когато подадения вид на договорения лихвен процент (поле CRED_INTR_TYPE) указва, че лихвения процент на кредита е променлив поне през част от живота му.
CRED_INTR	Число	6	Начален лихвен процент при отпускане на кредита	Полето е задължително за новоразрешените кредити и се подава във формат ppp.pp
CRED_GRACE_PER	Текст	2	Гратисен период на кредита	Попълва се код по номенклатура "Гратисен период". Попълва се при подаване на информация за нов кредитен договор.
CRED_SH_PAY	Текст	3	Схема на издължаване на кредита	Попълва се код по номенклатура "Схема на издължаване на кредита".
CRED_PREDOG	Текст	2	Преоформяне на кредитния договор	При преоформяне на кредитния договор (в рамките на същата отчетна единица) се попълва съответния код по номенклатура "Преоформяне на кредитния договор".
CRED_PREDOG_REASON	Текст	2	Причина за преоформяне на кредитния договор	Когато е подадено преоформяне на кредитния договор (поле CRED_PREDOG), тук съответно се попълва код по номенклатура "Причина за преоформяне на кредитния договор".
CRED_PREDOG_OL DNUM	Текст	20	Номер на неактивен/активен кредит от ИС на ЦКР, който се преоформя	Попълва се, когато се регистрира преоформяне на кредитния договор (поле CRED_PREDOG) и преоформянето е свързано с друг стар договор (който може и да е закрит). Когато е попълнено, трябва да съдържа номера на стария кредитен договор, регистриран по-рано в ЦКР от същата отчетната единица. Когато не е попълнено, ЦКР приема, че се преоформя договора със същия номер, който също трябва да е регистриран по-рано в ЦКР. Не се допуска регистриране на нов кредитен договор с преоформяне (поле CRED_PREDOG), без да е посочен номер на стар договор.
CRED_TYPE112	Текст	2	Прехвърляне на кредита на трето лице	Когато кредита се прехвърля на трето лице (друг кредитор) се попълва с "ДА" (продажба на вземането, цесия). Иначе се оставя празно. Попълва се от отчетната единица, която продава вземането.

CRED_TYPE112_BU LSTAT	Текст	13	Идентификатор на третото лице, на което отчетната единица прехвърля кредита	Когато кредит, регистриран от отчетната единица се прехвърля на трето лице (друг кредитор), в това поле се подава ЕИК/ПИК или друг идентификатор (за чуждестранните лица) на новия кредитор (третото лице). Полето задължително се попълва, когато се регистрира прехвърляне на кредита на трето лице (стойност "ДА" в поле CRED_TYPE112).
CRED_REFINANS	Текст	2	Рефинансиране (прехвърляне на кредит от друг кредитор)	Когато отчетната единица регистрира кредит с който рефинансира (прехвърля) кредит от друг кредитор и този предишен кредитор също подава данни към ЦКР, се попълва с "ДА". Иначе се оставя празно.
CRED_REFINANS_B AE	Текст	8	Код на отчетната единица на рефинансирания кредит (предишния кредитор)	Полето се попълва само при регистрация на рефинансиране на кредит (стойност "ДА" в полето CRED_REFINANS). Когато е попълнено, трябва да съдържа валиден код на друга отчетна единица в ЦКР - предишния кредитор на рефинансирания кредит.
CRED_REFINANS_O LDNUM	Текст	20	Стар номер в ЦКР на рефинансирания кредит	Полето се попълва само при регистрация на рефинансиране на кредит (стойност "ДА" в полето CRED_REFINANS). Когато е попълнено, трябва да съдържа стария номер на рефинансирания кредит, регистриран в ЦКР от предишния кредитор.
CRED_CO_BORR	Текст	600	Съдлъжници по кредита	Списък от идентификаторите на съдлъжниците по кредита, разделени с интервал. Ако по кредита няма съдлъжници се попълва едно тире "-".
CRED_SURETIES	Текст	200	Поръчители по кредита	Списък от идентификаторите на поръчителите по кредита, разделени с интервал. Ако по кредита няма поръчители се попълва едно тире "-".

Пояснения:

Ключово поле

Полето CRED_NUM е ключово във файла. Т.е. не се допуска в един файл CRED да има два записа с един и същ идентификатор на кредита.

Лица по договори за кредит

Лица по договори за кредит са кредитополучател, съдлъжник и поръчител. Те задължително трябва да са регистрирани с файл BORR от отчетната единица в ЦКР, като към кредитния договор във файл CRED се подават идентификаторите на кредитополучател, съдлъжници и поръчители (в полетата CRED_BORR, CRED_CO_BORR и CRED_SURETIES).

Съдлъжник – лице, кредитополучател по договор за кредит с повече от едно лице кредитополучатели.

Поръчител – лице по договор за поръчителство по чл. 138 от Закона за задълженията и договорите, както и по менителнично поръчителство по чл. 483 - чл. 485 от Търговския закон.

При промяна на лицата по кредитния договор отчетната единица трябва да актуализира в ЦКР данните им със запис за кредита във файл CRED.

Преоформяне на кредитен договор:

- в рамките на стария кредитен договор - попълват се полета CRED_PREDOG (преоформяне на кредитния договор) и CRED_PREDOG_REASON (причина за преоформяне на кредитния договор);
- със закриване на стария кредитен договор и откриване на нов кредитен договор - в стария кредитен договор могат (не е задължително) да бъдат попълнени полетата CRED_PREDOG (преоформяне на кредитния договор) и CRED_PREDOG_REASON (причина за преоформяне на кредитния договор). В новия кредитен договор трябва да бъдат попълнени полетата CRED_PREDOG (преоформяне на кредитния договор), CRED_PREDOG_REASON (причина за преоформяне на кредитния договор) и CRED_PREDOG_OLDNUM (номер на неактивен/активен кредит от ИС на ЦКР, който се преоформя).

Прехвърляне на кредит към трето лице, продажба на вземането (цесия):

- Когато обслужването и администрирането на кредита остава в отчетната единица, прехвърляща кредита и тя продължава да го отчита към ЦКР се попълват полетата CRED_SPEC (вид на кредита) със стойност 112, CRED_TYPE112 (прехвърляне на кредита на трето лице) със стойност “ДА” и поле CRED_TYPE112_BULSTAT (идентификатор на третото лице, на което отчетната единица прехвърля кредита).
- Когато отчетната единица, прехвърляща кредита, спира да го отчита към ЦКР, се попълват полетата CRED_SPEC (вид на кредита) със стойност 127, CRED_TYPE112 (прехвърляне на кредита на трето лице) със стойност “ДА” и CRED_TYPE112_BULSTAT (идентификатор на третото лице, на което отчетната единица прехвърля кредита). Кредитът се закрива в ЦКР, като информацията за закриването трябва да се подаде или със същия запис във файл CRED, като в полето CRED_REC (тип на записа) се подаде стойност “6”, или с месечния файл CUCR за актуално състояние по кредитите.

Рефинансиране на кредита

При откриване на нов кредитен договор, който рефинансира кредит от друг кредитор и този предишен кредитор също е отчетна единица подаваща данни към ЦКР, се попълва задължително поле CRED_REFINANS (рефинансиране (прехвърляне на кредит от друг кредитор)) със стойност “ДА”. В този случай във входната структура за кредитите на ЦКР са предвидени още две полета, които се попълват от отчетната единица, ако тя има информация за тях, а именно: CRED_REFINANS_BAE (код на отчетната единица на рефинансирания кредит (предишния кредитор)) и CRED_REFINANS_OLDNUM (стар номер в ЦКР на рефинансирания кредит). Попълването на тези две полета не е задължително, но е желателно (или поне на първото, ако няма данни и за двете), стига отчетната единица, която рефинансира кредита, да разполага с тази информация.

При рефинансиране на кредит отчетната единица, чийто кредит се рефинансира, не подава информация в тези полета. Информацията се подава от отчетната единица, предоставила кредита - новия кредитор.

Информация за текущото състояние по кредитите – CUCR

С файл CUCR отчетните единици подават ежемесечно данни за текущото състояние на кредитите, които са регистрирали в ЦКР с файл CRED. Тези данни винаги се отнасят за края на месеца и включват:

- кредитите, активни в края на месеца и
- кредитите, закрити през месеца.

Съдържание на записа:

Име на поле	Тип данни	Макс. дълж.	Описание	Бележки и пояснения
CUCR_DATE	Дата	8	Дата на отчета	Дата, към която се отнася информацията - една и съща за всички записи във файла, съвпада с датата на пакета входни данни от който е част файла и винаги е последния ден на месеца.
CUCR_BAE	Текст	8	Код на деклариращата отчетна единица	BAE кода на банката, когато отчетната единица е банка или 8-символен буквено-цифров код, определен от БНБ, когато отчетната единица не е банка.
CUCR_REC	Текст	2	Тип на записа	Допустими стойности: 5 - текущо състояние на активен кредит; 6 - закриване на кредит; 9 - контролен запис, попълват се само полетата: CUCR_DATE; CUCR_BAE; CUCR_CRED - общ брой на подадените записи за кредити; CUCR_TOT_BALANS - обща сума на балансовите стойности; CUCR_TOT_OFFBAL - обща сума на задбалансовите експозиции.
CUCR_CRED	Текст	20	Идентификатор на кредита	Идентификаторът трябва да съответства на кредит, регистриран от отчетната единица в ЦКР (с файл CRED). В месечният отчет се очаква да има запис за състоянието на всеки кредит, които е бил активен или е закрит в рамките на отчетния месец.
CUCR_BORR	Текст	17	Идентификатор на кредитополучателя	Кредитополучателят тук трябва да съвпада с кредитополучателя по кредитния договор, който е бил валиден през отчетния месечен период.
CUCR_SUMA	Число	10	Усвоен размер на кредита	
CUCR_PRINC	Число	10	Остатък по редовна главница	Тук се записва и общият размер на сумите за главницата и лихвата, когато те не могат да бъдат разделени.

CUCR_PRINC_OVER	Число	10	Остатък по просрочена, съдебна или присъдена главница	
CUCR_OVER_INTER	Число	10	Просрочени неиздължени лихви	
CUCR_JUD_DUES	Число	10	Съдебни вземания, лихви и разноски	
CUCR_COND_BAL	Число	10	Такси и други разходи	
CUCR_TOT_BALANS	Число	15	Балансова стойност на кредита преди обезценка	
CUCR_INTER_SUMA	Число	10	Размер на текущо начислената лихва	В полето се попълва неплатената, непадежирана и непросрочена лихва, съгласно погасителния план. Когато няма такава информация, полето се оставя празно или се попълва с 0.
CUCR_OFFBAL_DUES	Число	10	Необслужвани вземания - задбалансово	
CUCR_COND_OFF	Число	10	Условни ангажименти - задбалансово	
CUCR_OVER_OFF	Число	10	Неувоен размер на кредита - задбалансово	
CUCR_TOT_OFFBAL	Число	15	Обща задбалансова експозиция	
CUCR_DEVAL_REASON	Текст	3	Причина за обезценка -	Попълва се код по номенклатура „Причина за обезценката”.
CUCR_EXP_NOM	Текст	3	Период на просрочие на дълга	Попълва се код по номенклатура “Период на просрочие на дълга”.
CUCR_INTR	Число	6	Лихвен процент на текуща база към отчетна дата	Полето е задължително. Ако има частичен или пълен гратисен период, то може да има нулева стойност за съответния период.
CUCR_MONTH_SUMA	Число	10	Размер на месечната вноска по кредита (по погасителен план)	Попълва се с размера на вноската за отчетния период по погасителния план (ако има такъв), когато отчетните единици имат тази информация, независимо от това дали вноската е платена или не. В останалите случаи се попълва стойност 0.

CUCR_PROV_MSS	Число	10	Размер на провизии за индивидуално оценявани финансови активи по МСФО	<p>Полето се попълва:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Когато кредитите се отчитат от банки, финансови институции, платежни институции или дружества за електронни пари; - Когато кредитите се отчитат от клонове на кредитни институции, лицензирани в държава членка и клонове на кредитни институции със седалище в трета държава, осъществяващи дейност в Република България. <p>Полето не се попълва:</p> <ul style="list-style-type: none"> - за кредити, прехвърлени към трети лица, които отчетната единица обслужва и администрира; - за кредити от вид 118 - „Придобиване на вземания” по кредити или 119 - „Гаранционни сделки” (от номенклатура „Вид на кредита”).
CUCR_COLR	Число	10	Общ размер на обезпечението	
CUCR_COLT1	Текст	3	Код на приемливо обезпечение, осигуряващо по - нискорисково тегло	Попълва се код по номенклатура "Вид обезпечение", маркиран с флаг "У" в колонката "Приемливо обезпечение, осигуряващо по-нискорисково тегло". Това са видовете обезпечения, описани в част III, Глава 4, Раздел I „Редуциране на кредитен риск“ от Регламент (ЕС) 575/2013. При наличие на повече обезпечения от този вид се попълва кода за най-голямото по размер. При липса на обезпечение от този вид се попълва код 000 "Липсва обезпечение".
CUCR_COLR1	Число	10	Размер на приемливо обезпечение, осигуряващо по - нискорисково тегло	Попълва се размера на обезпечението по предходната позиция.
CUCR_COLT3	Текст	3	Код на друго обезпечение	Попълва се код по номенклатура "Вид обезпечение", маркиран с флаг "У" в колонката "Други". При наличие на повече обезпечения от този вид се попълва кода за най-голямото по размер. При липса на обезпечение от този вид се попълва код 000 "Липсва обезпечение".
CUCR_COLR3	Число	10	Размер на друго обезпечение	Попълва се размера на обезпечението по предходната позиция.

Пояснения:

Ключово поле

Полето CUCR_CRED е ключово във файла. Т.е. не се допуска в един файл CUCR да има два записа с един и същ идентификатор на кредита.

Чуждестранна валута

Когато сумите по кредитите са в чуждестранна валута, те се преизчисляват в левове по обявления от Българската народна банка обменен курс към датата на отчета.

Дълг по кредита

Дългът по кредита се определя като обща сума от редовна и просрочена главници, начислени лихви (редовни, просрочени, съдебни и присъдени), такси, комисионни и разноси. Общият размер на дълга трябва да фигурира в поле CUCR_TOT_BALANS за балансовите стойности, респективно в поле CUCR_TOT_OFFBAL за задбалансовите стойности.

Информация за корекция за предходни отчетни периоди – CREV

С файл CREV отчетните единици могат да коригират на данни за състояние на кредитите, подадени в ЦКР с файл CUCR за предходни отчетни периоди. Подаването на този файл не е задължително.

Полетата във файл CREV са същите като във файл CUCR, с изключение на поле „Основание за промяната”, в което се попълва текст относно причините, които налагат промяната в съответния запис за минал отчетен период.

Съдържание на записа:

Име на поле	Тип данни	Макс. дълж.	Описание	Бележки и пояснения
CREV_DATE	Дата	8	Дата на отчета	Отчетна дата на оригиналния запис, който се коригира. Попълва се задължително. Може да е различна за различните записи във файла, т.е. с един файл CREV може да се коригират CUCR записи от различни отчетни периоди. Корекции се приемат само за предходните 59 отчетни периода (месеца) преди отчетната дата на файла CREV.
CREV_BAE	Текст	8	Код на деклариращата отчетна единица	Код на отчетната единица, подадена в ЦКР оригиналния запис, който се коригира. Обикновено това е същата отчетна единица, която подава корекцията с файл CREV – в този случай полето може да се подаде непълнено. Но е възможно оригиналният запис да е подаден от вече закрыта отчетна единица, която е “наследена” от отчетната единица подаваща корекцията (напр. в резултат от сливане на дружества). В тези случаи полето се попълва задължително.

CREV_REC	Текст	2	Тип на записа	Допустими стойности: 7 - корекция на данни за състояние на активен кредит през стар отчетен период; 8 - повторна корекция на данни за състояние на активен кредит през стар отчетен период (когато се налага корекция на конкретни стойности, които вече са коригирани с предишен файл CREV); 9 - контролен запис, попълват се само полетата: CREV_DATE; CREV_BAE; CREV_CRED - общ брой на подадените записи за кредити; CREV_TOT_BALANS - обща сума на балансовите стойности; CREV_TOT_OFFBAL - обща сума на задбалансовите експозиции.
CREV_CRED	Текст	20	Идентификатор на кредита	Попълва се задължително.
CREV_BORR	Текст	17	Идентификатор на кредитополучателя	
CREV_SUMA	Число	10	Усвоен размер на кредита	
CREV_PRINC	Число	10	Остатък по редовна главница	
CREV_PRINC_OVER	Число	10	Остатък по просрочена, съдебна или присъдена главница	
CREV_OVER_INTER	Число	10	Просрочени неиздължени лихви	
CREV_JUD_DUES	Число	10	Съдебни вземания, лихви и разноси	
CREV_COND_BAL	Число	10	Такси и други разходи	
CREV_TOT_BALANS	Число	10	Балансова стойност на кредита преди обезценка	
CREV_INTER_SUMA	Число	10	Размер на текущо начислената лихва	Използва се за отчетни периоди след 31.10.2016 г.
CREV_OFFBAL_DUES	Число	10	Необслужвани вземания - задбалансово	
CREV_COND_OFF	Число	10	Условни ангажименти - задбалансово	
CREV_OVER_OFF	Число	10	Неусвоен размер на кредита - задбалансово	
CREV_TOT_OFFBAL	Число	10	Обща задбалансова експозиция	
CREV_DEVAL_REASON	Текст	3	Причина за обезценка	
CREV_EXP_NOM	Текст	3	Период на просрочие на дълга	

CREV_INTR	Число	6	Лихвен процент на текуща база към отчетна дата	
CREV_MONTH_SUMA	Число	10	Размер на месечната вноска по кредита (по погасителен план)	Използва се за отчетни периоди след 31.10.2016 г.
CREV_PROV_MSS	Число	10	Размер на провизии за индивидуално оценявани финансови активи по МСФО	
CREV_COLR	Число	10	Общ размер на обезпечението	
CREV_COLT1	Текст	3	Код на приемливо обезпечение, осигуряващо понискорисково тегло	
CREV_COLR1	Число	10	Размер на приемливо обезпечение осигуряващо понискорисково тегло	
CREV_COLT3	Текст	3	Код на друго обезпечение	
CREV_COLR3	Число	10	Размер на друго обезпечение	
CREV_REASON	Текст	200	Основание за промяната	

Пояснения:

Ключови полета

Полетата CREV_DATE, CREV_BAE и CREV_CRED са ключови във файла, т.е. не се допуска в един файл CREV да има два записа с едни и същи дата на отчета, код на отчетна единица и идентификатор на кредита. Стойностите в тези полета идентифицират и записа от файл CUCR, който се коригира. По тази причина съответните им полета във файл CUCR не подлежат на корекция.

Полета с коригиращи данни

Освен ключовите полета, полетата CREV_REC и CREV_REASON, стойностите във всички останали полета на файл CREV коригират въведените в системата на ЦКР с файл CUCR данни за месечни състояния на активните кредити.

Коригират се само данните в полетата, за които е подадена стойност в конкретния запис на файл CREV и то само ако подадената стойност е различна от тази в оригиналния запис. Т.е. ако дадено поле не е попълнено или е попълнено със стойност идентична с тази в оригиналния запис, корекция в него не се прави.

Когато в коригираното поле се попълва стойност по номенклатура, валидни са стойностите от съответната номенклатура към отчетната дата на коригирания запис, които често са различни от актуалните (в настоящите Указания). Валидните стойности в номенклатурите за стари отчетни дати са достъпни за потребителите на приложението за зареждане на данни в системата на ЦКР. Друг източник на тези стойности са предходните издания на настоящите Указания.

Забранени корекции

Не се допуска изтриване или добавяне на записи за състояние на кредити, подадени за минали отчетни периоди от отчетните единици в ИС на ЦКР.

Повторни корекции

Когато във файл CREV са подадени редове с тип на записа 8 (повторна корекция), отчетната единица изпраща отделно писмено заявление за повторна корекция на данни в системата на ЦКР с подробно описание на полетата от записите, за които се налага повторна корекция на данните – **виж съответната бланка в Приложение №11**. Подадените за повторна корекция данни се проверяват от администраторите на приложението в БНБ за съответствие с изпратеното заявление и след това пакета се потвърждава за зареждане в оперативните таблици на системата. При установяване на несъответствие пакетът входни данни се връща на отчетната единица. Заявлението за повторна корекция следва да бъде изпратено в срока по чл. 10, ал. 3 на Наредба № 22 за ЦКР.

Общи указания за входните и изходните файлове

Тук са описани характеристики и изисквания, които са общи за различните входни и изходни файлове в системата на ЦКР.

1. Формат на файловете

Входните BORR, CRED, CUCR и CREV и изходните INF файлове с данни, които отчетните единици подават към и получават от приложението за зареждане на данни в ЦКР, са във формат на текстов файл с разделители (delimited text file), описан както следва:

Файловете са текстови, като текстът в тях се кодира съгласно знаковия набор Windows-1251 (наричан още CP1251).

Файловете се състоят от записи с променлива дължина, като записите се разделят със знак за нов ред – [`<CR><LF>`] или само [`<LF>`], т.е. един запис съответства на един ред във файла.

Всеки запис в даден файл се състои от еднакъв брой полета, в зависимост от описанието на файла. Полетата също са с променлива дължина.

Първият запис (ред) във файла задължително е заглавен и съдържа имената на полетата във файла.

Полетата се разделят с един символ – разделител на полетата. За разделител на полетата се допускат следните символи: запетая [,], точка и запетая [;] и табулатор [`<HT>`]. Във всеки файл може да се използва само един от тези разделители. Разширението на името на файла зависи от избрания разделител на полетата:

- разширение .CSV (comma-separated values) имат файловете с разделител запетая [,] или точка и запетая [;]
- разширение .TSV (tab-separated values) имат файловете с разделител табулатор [`<HT>`]

В CSV файловете (т.е. тези с разделител на полетата запетая [,] или точка и запетая [;]) се поддържа заграждане на стойностите в полетата. Всяка стойност на поле може да бъде заградена с двойни кавички ["] в началото и в края ѝ. Заграждането позволява в съдържанието на полето да бъде включен символът разделител на полетата. Когато в заградената стойност е включен символът двойна кавичка ["], той се удвоява [""]. Заграждането е задължително, ако в стойността е включен разделителят на полетата или двойната кавичка и е опционално в останалите случаи.

Пример за заграждане: във файл с разделител на полетата запетая [,] се записва следната стойност на поле:

ул. "Симеон Христов" 53а, гр. Своге

Поради включените кавички и запетая заграждането на тази стойност е задължително и съответният запис във файла ще има следния вид:

..., "ул. "Симеон Христов" 53а, гр. Своге", ...

В TSV файловете (т.е. тези с разделител на полетата табулатор [`<HT>`]) заграждане на полетата не се поддържа. Съответно в стойност на поле не може да се включи разделителят (табулатор). Също така двойните кавички се включват в стойностите без удвояване.

2. Имена на входните файлове

Имената на входните файлове с данни, които отчетните единици подават в системата на ЦКР се формират по следния шаблон:

XXXX_nnn_YYMMDDpp[_Rmm]

където:

- **XXXX** е вида на входната информация (BORR, CRED, CUCR или CREV);
- **nnn** е кратък код на отчетната единица, подаваща файла – за банките това са последните три цифри от БАЕ кода, а за финансовите институции, платежните институции или дружествата за електронни пари е 3-символен буквено-цифров код, определен от БНБ;
- **YYMMDDpp** - номер на пакет към който принадлежи файла, където:
 - **YYMMDD** е датата, към която се отнася информацията във файла, за месечните пакети винаги е последния ден на месеца;
 - **pp** е пореден номер на пакета за съответната дата (YYMMDD). За месечните пакети **pp** е винаги 00. За пакетите с текуща информация номерата за съответната дата са поредни от 00 до 09, като първия пакет винаги е с номер 00. По този начин отчетната единица може да изпрати повече от един пакет с текуща информация за една и съща дата с поредни номера (т.е. може да подава повече от веднъж файлове BORR и CRED в рамките на един работен ден);
- **Rmm** – опционален индикатор за коригиращ файл, където **mm** е пореден номер на корекцията. Липсва когато файлът е основен. Т.е. имената на коригиращите файлове започват с името на основния файл, за който са предназначени и завършват с този индикатор.

3. Типове данни и максимална дължина на полетата във файловете

Записите във файловете съдържат полета със следните типове:

- Текст – символно поле, може да съдържа всякакви символи, ако не е указано друго;
- Число – цяло или дробно десетично число, не може да съдържа разделители на групите хиляди/милиони, интервали, скоби, знака процент, валутни символи и други знаци, зависещи от предназначението на полето;
- Дата – датите се представят с 8 цифри във формат YYYYMMDD.

Символът интервал може да се среща във файла само като част от стойност на поле, и то само в символно поле (от тип Текст). Интервалът не се игнорира и се счита за част от стойността в полето.

Освен тип, в описанието на всяко поле е указана максимална дължина. Стойностите, подадени в полето не може да са с по-голяма дължина (като брой символи) от тази максимална дължина. При измерването на дължината на една стойност не се включват разделителите между полетата, както и заграждащите и удвоените кавички (ако има такива).

Първият запис във всеки файл е заглавен – не съдържа стойности, а имена на полетата. Съответно за него не се прилагат ограниченията за тип и максимална дължина на полетата.

4. Автоматични проверки на входните файлове

Описанието на входните файлове в настоящите указания съдържа основната информация за тях и основните критерии на които следва да отговарят входните данни. Автоматичните проверки, на които се подлагат входните данни при подаването им в системата на ЦКР са повече и по-детайлни. Пълното описание на тези проверки (което е доста обемно) е достъпно в приложението за зареждане на данни в ЦКР, за всички регистрирани в него потребители.

5. Празни (непопълнени) полета

Във файловете може да има полета с празна стойност (непопълнени полета). Празната стойност се представя във файла като символен низ с нулева дължина т.е. изглежда като два разделителя непосредствено един до друг.

Празната стойност може има различно значение, в зависимост от това дали записът, в който е включена регистрира нови данни или актуализира вече регистрирани данни:

- При регистрация на нови данни, празната стойност означава “няма данни”. За числово поле това обикновено е еквивалентно на стойност 0. За поле, чиято стойност се избира от номенклатура еквивалента е неутралната стойност от номенклатурата, ако има такава (например „Липсва обезпечение“, “Без гратисен период” и т.н.).

- При промяна на вече регистрирани данни, празната стойност означава “няма промяна във вече регистрираните данни”

Забележка: Когато в описанието на файла изрично е указан смисълът на празната стойност в полето, той е с приоритет спрямо даденото тук тълкувание.

Празна стойност не се допуска, когато в описанието или проверките на файла е указано, че попълването на полето е задължително.

Ако едно поле е празно във всички записи от файла, то може да бъде пропуснато. В този случай всички записи във файла ще бъдат с едно поле по-малко, включително и заглавният ред, където ще липсва името на полето. Когато във файла липсва някое от полетата, се приема, че стойността му е празна за всички записи на файла. Тази възможност може да се използва в случаите, когато още при създаването на файла е ясно, че полето ще е празно за всички записи. Същото правило може да се приложи и за две или за повече полета.

6. *Компресиране на файловете*

Файловете се предават и приемат компресирани в ZIP архиви. Допустимите методи на компресия на файловете в ZIP архивите са *deflate*, *deflate64* и *store* (забележка: *deflate* и *deflate64* са традиционно най-използваните методи на компресия в ZIP архивите и най-често се използват по премълчаване от архивиращите програми при създаване на ZIP архив, ако изрично не е указано друго).

Входните файлове се подават само по един файл в ZIP архив, като името на архива съвпада с името на файла в него, само разширението е различно – “.ZIP”.

7. *Контролен запис във входните файлове*

Всеки входен файл в приложението за зареждане на данни в ЦКР може да съдържа един контролен запис. Контролният запис се отличава от останалите по следното:

- контролният запис има код 9 в полето “Тип на записа”;
- контролният запис не зарежда данни в ЦКР, а служи само за валидация на подадените данни;
- в контролният запис се попълват само малка част от полетата, съдържанието на останалите се игнорира;

- някои от попълнените полета имат различен смисъл от дефинирания в описанието на файла, по-конкретно в тях има обобщени стойности които се очаква да съответстват на обобщеното съдържание на останалите записи във файла.

Конкретно кои полета се ползват в контролния запис и какъв е смисъла им е указано в поясненията към полето “Тип на записа” за всеки тип входен файл.

8. *Използване на коригиращи файлове*

Както е описано по-горе, коригиращите файлове може да се използват от отчетните единици, за да коригират забелязани грешки и пропуски в основните входни файлове, преди данните в тях да бъдат одобрени и потвърдени. В този смисъл подаването на коригиращ файл е алтернатива на нанасяне на корекциите директно в основния файл и повторното му подаване. Не е препоръчително да се злоупотребява с тази възможност (като например да се подава коригиращ файл, който поправя над 50% от записите в основния файл).

Записите в коригиращия файл (коригиращите записи) заменят, допълват или изтриват съответните записи в основния файл. Корекциите се извършват по следния начин:

- Коригиращите записи с “Тип на записа” различен от “9” и “D” са същите като нормалните записи във основния файл. За всеки такъв коригиращ запис се търси съответен запис в основния файл, със съпадаща стойност (стойности) в ключовото поле (полета). Ако такъв има – коригиращия запис го заменя изцяло, а ако няма – коригиращия запис се добавя като нов.
- Коригиращите записи с “Тип на записа” = “D” са “изтриващи” записи. Такива записи са допустими само в коригиращ файл и не фигурират в описанието на файловете. В тях се попълва само ключовото поле (полета), останалите се игнорират. Съответните им записи от основния файл се заличават, резултатът е сякаш въобще не са били подадени с основния файл.
- Коригиращ запис с “Тип на записа” = “9” е същия като контролния запис в основния файл. Този запис изцяло заменя контролния запис в основния файл (или добавя контролен запис, ако в основния файл не е имало такъв).

Когато се подаде втори коригиращ файл, той прави корекции върху резултата от корекциите на първия, и така всеки следващ коригиращ файл се прилага кумулативно, сякаш направените до момента корекции вече са част от основния файл.

Описание на информацията и формата на файловете за кредитна задължнялост, които ИС на ЦКР предоставя ежемесечно на отчетните единици – INF

Ежемесечно системата на ЦКР генерира следните файлове за всяка отчетна единица, която е подала месечните си данни:

- INF_V_nnn_YYMMDD – съдържа информация за общата кредитна задължнялост на кредитополучател към всички банки (сумират се всички банкови кредити, в които лицето е кредитополучател);
- INF_F_nnn_YYMMDD – съдържа информация за общата кредитна задължнялост на кредитополучател към всички финансови институции, платежни институции и дружества за електронни пари (сумират се всички небанкови кредити, в които лицето е кредитополучател);
- INF_BR_nnn_YYMMDD – съдържа корекции на данните получени с файлове INF_V_nnn_YYMMDD за минали отчетни периоди (сумират се всички банкови кредити, в които лицето е кредитополучател);
- INF_FR_nnn_YYMMDD – съдържа корекции на данните получени с файлове INF_F_nnn_YYMMDD за минали отчетни периоди (сумират се всички небанкови кредити, в които лицето е кредитополучател);
- INF_BD_nnn_YYMMDD – съдържа информация за общата кредитна задължнялост на лицата в роля на съдължник към всички банки (сумират се всички банкови кредити, в които лицето е съдължник);
- INF_FD_nnn_YYMMDD – съдържа информация за общата кредитна задължнялост на лицата в роля на съдължник към всички финансови институции, платежни институции и дружества за електронни пари (сумират се всички небанкови кредити, в които лицето е съдължник);
- INF_BG_nnn_YYMMDD – съдържа информация за общата условна кредитна задължнялост на лицата в роля на поръчител към всички банки (сумират се всички банкови кредити, в които лицето е поръчител);
- INF_FG_nnn_YYMMDD – съдържа информация за общата условна кредитна задължнялост на лицата в роля на поръчител към всички финансови институции, платежни институции и дружества за електронни пари (сумират се всички небанкови кредити, в които лицето е поръчител).

Като:

- **nnn** е кратък код на отчетната единица подаваща данни към ЦКР – за банките това са последните три цифри от БАЕ кода, а за финансови институции, платежни институции и дружества за електронни пари е 3-символен буквено-цифров код, определен от БНБ;

- **YYMMDD** е датата, към която се отнася информацията (последен отчетен период – край на месец).

Във файловете за всяка отчетна единица са включени лицата, които са кредитополучатели, съдлъжници и поръчители по активни кредити към съответната отчетна единица съгласно актуалната информация в ЦКР към момента на изготвяне на файловете.

Тази информация се предоставя на отчетните единици веднъж месечно, след 20-то число на месеца за текущия отчетен период. С изключение на коригиращите файлове, информацията включва данните от последния текущ отчетен период. По изключение файлът INF_V_* може да включва данни от предходния отчетен период. Това изключение се прави на базата на писмено уведомление от отчетната единица, в което са посочени причините за забавянето на информацията и предприетите действия за тяхното отстраняване.

Съдържание на записа:

Име на поле	Тип данни	Макс. дълж.	Описание
INF_BORR	Текст	20	Идентификатор на лицето
INF_NAME	Текст	60	Име на лицето
INF_ADDR	Текст	60	Адрес на лицето
INF_DATE	Дата	8	Дата на отчета
INF_BGL	Число	12	Разрешена сума на кредитите (в лева)
INF_SUMA	Число	12	Усвоена сума на кредитите
INF_PRINC	Число	12	Остатък по редовна главница на кредитите
INF_OVER	Число	12	Остатък по просрочена, съдебна или присъдена главница
INF_OVER_INTER	Число	12	Просрочени неиздължени лихви
INF_JUD_DUES	Число	12	Съдебни вземания - лихви и разноски
INF_BALLANS	Число	12	Балансова експозиция на кредитите
INF_OFFBAL	Число	12	Задбалансова експозиция на кредитите
INF_COND_BAL	Число	12	Такси и други разходи
INF_MONTH_SUMA	Число	12	Общ размер на месечната вноска по кредитите
INF_CODE_70	Текст	3	Стойност 70 - за кредити с просрочие от 0 до 30 дни
INF_70 BALL	Число	12	Балансова експозиция - за кредити с просрочие от 0 до 30 дни
INF_70_OFFB	Число	12	Задбалансова експозиция - за кредити с просрочие от 0 до 30 дни
INF_CODE_71	Текст	3	Стойност 71 - за кредити с просрочие от 31 до 60 дни
INF_71 BALL	Число	12	Балансова експозиция - за кредити с просрочие от 31 до 60 дни
INF_71_OFFB	Число	12	Задбалансова експозиция - за кредити с просрочие от 31 до 60 дни
INF_CODE_72	Текст	3	Стойност 72 - за кредити с просрочие от 61 до 90 дни
INF_72 BALL	Число	12	Балансова експозиция - за кредити с просрочие от 61 до 90 дни
INF_72_OFFB	Число	12	Задбалансова експозиция - за кредити с просрочие от 61 до 90 дни
INF_CODE_73	Текст	3	Стойност 73 - за кредити с просрочие от 91 до 180 дни
INF_73 BALL	Число	12	Балансова експозиция - за кредити с просрочие от 91 до 180 дни
INF_73_OFFB	Число	12	Задбалансова експозиция - за кредити с просрочие от 91 до 180 дни
INF_CODE_74	Текст	3	Стойност 74 - за кредити с просрочие от 181 до 360 дни
INF_74 BALL	Число	12	Балансова експозиция - за кредити с просрочие от 181 до 360 дни
INF_74_OFFB	Число	12	Задбалансова експозиция - за кредити с просрочие от 181 до 360 дни
INF_CODE_75	Текст	3	Стойност 75 - за кредити с просрочие над 360 дни
INF_75 BALL	Число	12	Балансова експозиция - за кредити с просрочие над 360 дни
INF_75_OFFB	Число	12	Задбалансова експозиция - за кредити с просрочие над 360 дни

Пояснения:

Данни в коригиращите файлове

Във файловете с коригиращи данни – **INF_BR_*** и **INF_FR_*** се включва информация за задлъжнялостта на кредитополучателя на основата на получените данни или корекции за минали отчетни периоди, подадени от отчетните единици след формирането на тези файлове за предходния отчетен период.

Дата на отчета

Във файловете за текущия отчетен период (всички освен коригиращите **INF_BR_*** и **INF_FR_***) полето **INF_DATE** има една и съща стойност във всички записи – датата на отчетния период на файла, същата, която се съдържа в името на файла.

В коригиращите файлове (**INF_BR_*** и **INF_FR_***) полето **INF_DATE** посочва датата на предходния отчетен период, за който се коригира информацията. Различните записи във файла могат да коригират данни от различни стари отчетни периоди, съответно датата в тях ще е различна.

Ключови полета

В **INF** файловете за текущия отчетен период, (всички освен **INF_BR_*** и **INF_FR_***) ключовото поле е **INF_BORR**. Т.е. не се допуска във файла да има два записа с един и същ идентификатор на лицето.

В коригиращите **INF** файлове (**INF_BR_*** и **INF_FR_***) ключови са полетата **INF_BORR** и **INF_DATE**. Комбинацията от стойностите в тези полета е уникална за файла и идентифицира съответния запис от стар файл **INF_B_*** или **INF_F_***, който се коригира.

Справка за включените отчетни единици

Като приложение към **INF** файловете ИС на ЦКР се изготвя кратка справка, която показва месечните данни от кои отчетни единици са включени във файловете за текущия отчетен период (това са всички **INF** файлове, освен коригиращите).

Разделител на полетата в **INF файловете**

Разделителят на полетата в **INF** файловете е точка и запетая [;].



ЦКР - Удостоверение за кредитна задлъжнялост

ИВАН ИВАНОВ ПЕТРОВ - ЕГН/БУЛСТАТ/ЕИК/ПИК: 1234567890

Тази справка е издадена на основание Наредба № 22 за ЦКР.

**Лицето е кредитополучател по 3 активни кредита в 3 банки и 8 активни кредита в 7 финансови институции.
 Лицето е поръчител по 2 активни кредита в 2 банки и 2 активни кредита в 1 финансова институция.
 Лицето е съдължник по 1 активен кредит в 1 банка и 1 активен кредит в 1 финансова институция.**

Кредити от банки

I. Информация за активните кредити

Дата	Описание	Разр.сума	Усвоена сума	Месечна вноска	Ост.редовна гл.	Ост.проср. гл.	Баланс. експ.	Задбаланс. експ.			
								Общо	Необсл. взем.	Усл. ангажим.	Неусв. размер
Вид на кредита											
31.12.2018	Кредитна линия/Кредит за оборотни средства	5`000.00	5`000.00	0.00	4`991.93	0.00	4`992.00	8.00	0.00	0.00	8.07
31.12.2018	Потребителски кредит	13`619.00	13`619.00	257.00	8`183.00	2`215.00	10`498.00	27.00	27.00	0.00	0.00
Период на просрочие											
31.12.2018	от 31 до 60 дни	10`425.00	10`425.00	126.00	8`183.00	132.00	8`415.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31.12.2018	от 181 до 360 дни	5`000.00	5`000.00	0.00	4`991.93	0.00	4`992.00	8.00	0.00	0.00	8.07
31.12.2018	над 360 дни	3`194.00	3`194.00	131.00	0.00	2`083.00	2`083.00	27.00	27.00	0.00	0.00
Остатъчен срок до падежа на кредита											
31.12.2018	С изтекъл срок до падежа	5`000.00	5`000.00	0.00	4`991.93	0.00	4`992.00	8.00	0.00	0.00	8.07

31.12.2018 До една година	3`194.00	3`194.00	131.00	0.00	2`083.00	2`083.00	27.00	27.00	0.00	0.00
31.12.2018 Над една година	10`425.00	10`425.00	126.00	8`183.00	132.00	8`415.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Договорен срок

31.12.2018 Над една година	18`619.00	18`619.00	257.00	13`174.93	2`215.00	15`490.00	35.00	27.00	0.00	8.07
----------------------------	-----------	-----------	--------	-----------	----------	-----------	-------	-------	------	------

Общо по активни кредити:	18`619.00	18`619.00	257.00	13`174.93	2`215.00	15`490.00	35.00	27.00	0.00	8.07
--------------------------	-----------	-----------	--------	-----------	----------	-----------	-------	-------	------	------

II. Информация за просрочия по активните и погасените кредити

Справката се основава на месечната информация по кредитите за последните 60 месеца (от 31.01.2014).

Год.	Период на просрочие	Брой отч. периоди	Брой кредити	Просрочена главница	Проср. лихви и др. проср. вземания	Задбалансова стойност	Дата на корекция
------	---------------------	-------------------	--------------	---------------------	------------------------------------	-----------------------	------------------

По активните кредити

2016	от 31 до 60 дни	2	2	263.00	196.00	0.00	
2017	от 31 до 60 дни	6	2	279.00	182.00	0.00	
2017	от 61 до 90 дни	10	2	442.00	320.00	0.00	
2017	от 91 до 180 дни	1	1	338.00	210.00	45.00	
2018	от 31 до 60 дни	4	1	132.00	61.93	0.00	
2018	от 61 до 90 дни	6	2	275.92	213.43	0.00	
2018	от 91 до 180 дни	6	1	2`083.00	165.00	420.00	
2018	от 181 до 360 дни	9	1	2`083.00	64.00	420.00	
2018	над 360 дни	3	1	2`083.00	0.00	27.00	

По погасените кредити

2016	от 31 до 60 дни	1	1	147.00	211.00	0.00	
------	-----------------	---	---	--------	--------	------	--

III. Новоразрешени кредити след последния отчетен период

Вид на кредита	Разр. сума
----------------	------------

0.00

IV. Информация за съдлъжник и поръчител по кредити

Дата на последен отчет	Роля	Период на просрочие	Брой кредити	Разр. сума	Балансова эксп.	Задбалансова эксп.
31.12.2018	Съдлъжник	от 61 до 90 дни	1	18`000.00	11`500.00	3`000.00
31.12.2018	Поръчител	от 0 до 30 дни	1	12`000.00	9`100.00	0.00
	Поръчител		1	7`000.00		

Кредити от финансови институции

I. Информация за активните кредити

Дата	Описание	Разр.сума	Усвоена сума	Месечна вноска	Ост.редовна пл.	Ост.проср. пл.	Баланс. експ.	Задбаланс. експ.			
								Общо	Необсл. взем.	Усл. ангажим.	Неуств. размер
Вид на кредита											
31.12.2018	Дължими към трети лица кредит	700.00	700.00	211.00	479.00	128.00	690.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31.12.2018	Кредитна линия/Кредит за оборотни средства	500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00	0.00	0.00	500.00
31.12.2018	Потребителски кредит	5`200.00	5`280.00	627.35	2`082.00	471.82	3`625.25	468.00	448.00	0.00	20.00
Период на просрочие											
31.12.2018	от 0 до 30 дни	5`200.00	4`780.00	751.72	2`561.55	378.05	4`093.48	520.00	0.00	0.00	520.00
31.12.2018	над 360 дни	1`200.00	1`200.00	86.63	0.00	221.77	221.77	448.00	448.00	0.00	0.00
Остатъчен срок до падежа на кредита											
31.12.2018	С изтекъл срок до падежа	1`200.00	1`200.00	86.63	0.00	221.77	221.77	448.00	448.00	0.00	0.00
31.12.2018	До една година	4`600.00	4`600.00	751.72	2`381.55	378.05	3`898.48	0.00	0.00	00.00	0.00
31.12.2018	Над една година	600.00	180.00	0.00	180.00	0.00	195.00	520.00	0.00	0.00	520.00
Договорен срок											
31.12.2018	До една година	2`200.00	2`200.00	559.14	1`290.00	437.77	1`979.50	00.00	00.00	00.00	0.00
31.12.2018	Над една година	4`200.00	3`780.00	279.21	1`271.55	162.05	2`335.75	968.00	448.00	00.00	520.00
Общо по активни кредити:		6`400.00	5`980.00	838.35	2`561.55	599.82	4`315.25	968.00	448.00	0.00	520.00

II. Информация за просрочия по активните и погасените кредити

Справката се основава на месечната информация по кредитите за последните 60 месеца (от 31.01.2014).

Год.	Период на просрочие	Брой отч. периоди	Брой кредити	Просрочена главница	Проср. лихви и др. проср. вземания	Задбалансова стойност	Дата на корекция
По активните кредити							
2017	от 31 до 60 дни	3	1	0.00	20.00	0.00	
2017	от 61 до 90 дни	4	1	97.00	30.00	0.00	
2017	от 91 до 180 дни	5	2	267.00	44.00	0.00	
2017	от 181 до 360 дни	1	1	323.00	48.00	0.00	
2018	от 61 до 90 дни	1	1	300.00	31.00	0.00	
2018	от 91 до 180 дни	5	1	300.00	31.00	0.00	

2018 от 181 до 360 дни	10	3	912.26	105.41	0.00
2018 над 360 дни	5	2	221.77	8.29	752.00

По погасените кредити

2016 от 31 до 60 дни	2	1	81.00	7.00	0.00
2017 от 31 до 60 дни	9	3	489.00	50.68	0.00 15.03.2017
2017 от 61 до 90 дни	4	2	549.57	86.69	0.00
2017 от 91 до 180 дни	3	1	969.00	73.00	0.00
2018 от 31 до 60 дни	1	1	98.00	0.00	0.00
2018 от 61 до 90 дни	1	1	446.00	0.00	0.00
2018 от 91 до 180 дни	6	3	1`609.35	125.25	0.00
2018 от 181 до 360 дни	5	2	1`269.27	80.40	0.00

III. Новоразрешени кредити след последния отчетен период

Вид на кредита	Разр.сума
-----	-----
Потребителски кредит	1`900.00

IV. Информация за съдлъжник и поръчител по кредити

Дата на последен отчет	Роля	Период на просрочие	Брой кредити	Разр. сума	Балансова эксп.	Задбалансова эксп.
31.12.2018	Съдлъжник	от 61 до 90 дни	1	5`000.00	4`200.00	1`800.00
31.12.2018	Поръчител	от 0 до 30 дни	2	6`000.00	4`100.00	0.00

Съгласно чл. 17 от Наредба № 22 за Централния кредитен регистър, Българската народна банка не извършва корекции на подаваната от институциите по чл. 4, ал. 1 информация към Централния кредитен регистър. Отговорност за верността и своевременното подаване на информацията носят институциите по чл. 4, ал. 1 от Наредбата, както и за спазване на изискванията за защита на личните данни.

ЦКР - Удостоверение за кредитна задлъжнялост

- ЕГН/БУЛСТАТ/ЕИК/ПИК: 1234567890Б

Тази справка е издадена на основание Наредба № 22 за ЦКР.



Няма информация в ЦКР.

След данните за идентификация на лицето в справката са указани броя на активните кредити от различните видове отчетни единици, както и броя на самите отчетни единици, които са предоставили тези кредити.

Информацията в справката е представена в 2 секции - „Кредити от банки” и „Кредити от финансови институции”. Всяка от тези секции съдържа еднакви раздели.

В раздел “ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВНИТЕ КРЕДИТИ” справката съдържа информация за активните кредити, по които лицето е кредитополучател, подадена от отчетните единици за последния отчетен период. В определен момент справката може да съдържа данни, подадени към различни отчетни периоди от отчетните единици. Системата приема последните подадени месечни данни като текущи в продължение на три отчетни периода след периода, за който се отнасят. Към коя дата се отнасят данните в справката се вижда от колоната “Дата” и в нея може да има цитирани дати от последните 4 отчетни периода.

Представени са четири различни разпределения на кредитите:

- по вид на кредита (номенклатура “Вид на кредита”);
- по период на просрочие;
- по остатъчен срок до падежа на кредитите - до една година, над една година или с изтекъл срок;
- по договорен срок на кредитите - до една година и над една година;

В раздел “ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОСРОЧИЯ ПО АКТИВНИ И ПОГАСЕНИ КРЕДИТИ” се съдържат данни за просрочените вземания по активни и погасени кредити, по които лицето е кредитополучател.

Информацията за просрочията се формира на основата на месечната информация по кредитите в регистъра за последните 60 отчетни периода (5 години). Представя се отделно за активните и погасените кредити, обобщена по календарна година и по класификационна група „Период на просрочие“ определена от периода на просрочие на кредита.

По-точно месечните данни се обобщават по период на просрочие, като не се включват кредитите с просрочие до 30 дни.

Представени са следните данни:

- В колона “Брой отчетни периоди” се представя броят на различните отчетни периоди, в които даденият кредитополучател е имал един или повече кредити, в съответната класификационна група;

- В колона “Брой кредити” се представя максималният брой кредити от съответната класификационна група в един отчетен период;
- В колона “Просрочена главница” се представя максималната сума в един отчетен период от поле „Остатък по просрочена, съдебна или присъдена главница” за кредитите от съответната класификационна група;
- В колона “Просрочени лихви и други просрочени вземания” се представя максималната сума в един отчетен период от полета „Просрочени неиздължени лихви” и „Съдебни вземания, лихви и разноси” за кредитите от съответната класификационна група;
- В колона „Задбалансова стойност” се представя максималната сума в един отчетен период на поле „Необслужвани вземания - задбалансово” за кредитите от съответната класификационна група;
- Когато данните в месечните отчети по кредитите на даден кредитополучател са коригирани след тяхното зареждане (чрез файл CREV), в колона “Дата на корекция” се посочва датата на последната корекция на данните в съответния ред.

Информацията за просрочия по активни и по погасени кредити се формира по един и същи начин. Информацията за просрочията по активните кредити включва и последния отчетен период, на основата на който е формирана информацията в раздел „Информация за активните кредити”.

Раздел “НОВОРАЗРЕШЕНИ КРЕДИТИ СЛЕД ПОСЛЕДНИЯ ОТЧЕТЕН ПЕРИОД” включва данните за новоразрешените и подадени в ЦКР кредити след последната получена месечна информация от отчетните единици - банки или финансови институции.

Раздел „ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪДЛЪЖНИК И ПОРЪЧИТЕЛ ПО КРЕДИТИ“ включва данни за лицето като съдлъжник и/или поръчител по кредити съгласно актуалните данни в системата на ЦКР. В раздела се съдържа следната обобщена информация:

- период на просрочие на кредитите,
- брой на активните кредити, отпуснати от отчетните единици,
- размер на разрешената сума,
- размер на балансовата експозиция ;
- размер на задбалансовата експозиция.

Когато кредитите са подадени след последния отчетен период (новоразрешени) с файл CRED, в колона „Дата на последен отчет“ не се визуализират данни.

Приложение № 9

XML формат на Удостоверение за кредитна задължнялост

ИС на ЦКР предоставя на отчетните единици *автоматичен интерфейс* за получаване на Удостоверенията за кредитна задължнялост на основата на заявка сървър - сървър в XML формат.

Отделно, потребителите от отчетните единици имат възможност да подадат заявка за кредитната задължнялост на множество лица в текстови файл и да получат справката във файл в XML формат (*файлов интерфейс*). Достъп до тази функционалност имат само администраторите на *WEB-приложението за удостоверения на ИС на ЦКР*. Множеството лица се определя в текстов файл, който съдържа идентификаторите им и се предава (upload) в *WEB-приложението за удостоверения на ИС на ЦКР*. Приложението генерира заявената информация във файл с XML формат и администраторът може да изтегли този файл (download) на своята работна станция.

Структурата на информацията в XML формат, която съдържа справката от автоматичния или файловия интерфейс е описана в XML Schema Definition (XSD) формат и това формализирано описание може да се изтегли (download) от приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР.

Пример за представяне в XML формат на информацията получена от автоматичния интерфейс:

```
<borrower code="1234567890" name="ИВАН ИВАНОВ ПЕТРОВ">
  <section entity-type="banks">
    <active-credits cred-count="3" source-entity-count="3">
      <summaries grouping-attribute="type">
        <summary date-from="2018-01-31" type="Кредитна линия/Кредит за оборотни средства" amount-
approved="5000" amount-drawn="5000" monthly-installment="0" outstanding-performing-
principal="4991.93" outstanding-overdue-principal="0" balance-sheet-value="4992" off-balance-sheet-
value="8" off-balance-sheet-dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-
unused="8.07"/>
        <summary date-from="2018-01-31" type="Потребителски кредит" amount-approved="13619" amount-
drawn="13619" monthly-installment="257" outstanding-performing-principal="8183" outstanding-overdue-
principal="2215" balance-sheet-value="10498" off-balance-sheet-value="27" off-balance-sheet-dues="27"
off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
      </summaries>
      <summaries grouping-attribute="overdue-payment-period">
        <summary date-from="2018-01-31" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" amount-
approved="10425" amount-drawn="10425" monthly-installment="126" outstanding-performing-
principal="8183" outstanding-overdue-principal="132" balance-sheet-value="8415" off-balance-sheet-
value="0" off-balance-sheet-dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
        <summary date-from="2018-01-31" overdue-payment-period="от 181 до 360 дни" amount-
approved="5000" amount-drawn="5000" monthly-installment="0" outstanding-performing-
principal="4991.93" outstanding-overdue-principal="0" balance-sheet-value="4992" off-balance-sheet-
value="8" off-balance-sheet-dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-
unused="8.07"/>
        <summary date-from="2018-01-31" overdue-payment-period="над 360 дни" amount-approved="3194"
amount-drawn="3194" monthly-installment="131" outstanding-performing-principal="0" outstanding-
overdue-principal="2083" balance-sheet-value="2083" off-balance-sheet-value="27" off-balance-sheet-
dues="27" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
      </summaries>
      <summaries grouping-attribute="rest">
        <summary date-from="2018-01-31" rest="С изтекъл срок до падежа" amount-approved="5000"
amount-drawn="5000" monthly-installment="0" outstanding-performing-principal="4991.93" outstanding-
overdue-principal="0" balance-sheet-value="4992" off-balance-sheet-value="8" off-balance-sheet-
dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="8.07"/>
        <summary date-from="2018-01-31" rest="До една година" amount-approved="3194" amount-
drawn="3194" monthly-installment="131" outstanding-performing-principal="0" outstanding-overdue-
principal="2083" balance-sheet-value="2083" off-balance-sheet-value="27" off-balance-sheet-dues="27"
off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
        <summary date-from="2018-01-31" rest="Над една година" amount-approved="10425" amount-
drawn="10425" monthly-installment="126" outstanding-performing-principal="8183" outstanding-overdue-
principal="132" balance-sheet-value="8415" off-balance-sheet-value="0" off-balance-sheet-dues="0"
off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
      </summaries>
      <summaries grouping-attribute="term">
        <summary date-from="2018-01-31" term="Над една година" amount-approved="18619" amount-
drawn="18619" monthly-installment="257" outstanding-performing-principal="13174.93" outstanding-
overdue-principal="2215" balance-sheet-value="15490" off-balance-sheet-value="35" off-balance-sheet-
dues="27" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="8.07"/>
      </summaries>
    </active-credits>
    <overdue-history>
      <summary active="true" year="2016" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" months-count="2"
max-cred-count="2" max-outstanding-overdue-principal="263" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="196" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
      <summary active="true" year="2017" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" months-count="6"
max-cred-count="2" max-outstanding-overdue-principal="279" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="182" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
      <summary active="true" year="2017" overdue-payment-period="от 61 до 90 дни" months-count="10"
max-cred-count="2" max-outstanding-overdue-principal="442" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="320" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
      <summary active="true" year="2017" overdue-payment-period="от 91 до 180 дни" months-count="1"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="338" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="210" max-off-balance-sheet-dues="45"/>
      <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" months-count="4"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="132" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="61.93" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
      <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="от 61 до 90 дни" months-count="6"
max-cred-count="2" max-outstanding-overdue-principal="275.92" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="213.43" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
      <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="от 91 до 180 дни" months-count="6"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="2083" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="165" max-off-balance-sheet-dues="420"/>
    </overdue-history>
  </section>
</borrower>
```

```

    <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="от 181 до 360 дни" months-count="9"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="2083" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="64.03" max-off-balance-sheet-dues="420"/>
    <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="над 360 дни" months-count="3" max-
cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="2083" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="0" max-off-balance-sheet-dues="27"/>
    <summary active="false" year="2016" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" months-count="1"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="147" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="211" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
  </overdue-history>
  <new-credits/>
  <related-active-credits>
    <credits-set person-role="Съдлъжник" cred-count="1" source-entity-count="1">
      <summary date-from="2018-01-31" overdue-payment-period="от 61 до 90 дни" cred-count="1"
amount-approved="18000" balance-sheet-value="11500" off-balance-sheet-value="3000"/>
    </credits-set>
    <credits-set person-role="Поръчител" cred-count="2" source-entity-count="2">
      <summary date-from="2018-01-31" overdue-payment-period="от 0 до 30 дни" cred-count="1"
amount-approved="12000" balance-sheet-value="9100" off-balance-sheet-value="0"/>
      <summary cred-count="1" amount-approved="7000"/>
    </credits-set>
  </related-active-credits>
</section>
<section entity-type="nonbanks">
  <active-credits cred-count="8" source-entity-count="7">
    <summaries grouping-attribute="type">
      <summary date-from="2018-12-31" type="Дължими към трети лица кредити, които отчетните единици
обслужват и администрират " amount-approved="700" amount-drawn="700" monthly-installment="211"
outstanding-performing-principal="479" outstanding-overdue-principal="128" balance-sheet-value="690"
off-balance-sheet-value="0" off-balance-sheet-dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-
sheet-unused="0"/>
      <summary date-from="2018-12-31" type="Кредитна линия/Кредит за оборотни средства" amount-
approved="500" amount-drawn="0" monthly-installment="0" outstanding-performing-principal="0"
outstanding-overdue-principal="0" balance-sheet-value="0" off-balance-sheet-value="500" off-balance-
sheet-dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="500"/>
      <summary date-from="2018-12-31" type="Потребителски кредит" amount-approved="5200" amount-
drawn="5280" monthly-installment="627.35" outstanding-performing-principal="2082.55" outstanding-
overdue-principal="471.82" balance-sheet-value="3625.25" off-balance-sheet-value="468" off-balance-
sheet-dues="448" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="20"/>
    </summaries>
    <summaries grouping-attribute="overdue-payment-period">
      <summary date-from="2018-12-31" overdue-payment-period="от 0 до 30 дни" amount-
approved="5200" amount-drawn="4780" monthly-installment="751.72" outstanding-performing-
principal="2561.55" outstanding-overdue-principal="378.05" balance-sheet-value="4093.48" off-balance-
sheet-value="520" off-balance-sheet-dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-
unused="520"/>
      <summary date-from="2018-12-31" overdue-payment-period="над 360 дни" amount-approved="1200"
amount-drawn="1200" monthly-installment="86.63" outstanding-performing-principal="0" outstanding-
overdue-principal="221.77" balance-sheet-value="221.77" off-balance-sheet-value="448" off-balance-
sheet-dues="448" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
    </summaries>
    <summaries grouping-attribute="rest">
      <summary date-from="2018-12-31" rest="С изтекъл срок до падежа" amount-approved="1200"
amount-drawn="1200" monthly-installment="86.63" outstanding-performing-principal="0" outstanding-
overdue-principal="221.77" balance-sheet-value="221.77" off-balance-sheet-value="448" off-balance-
sheet-dues="448" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
      <summary date-from="2018-12-31" rest="До една година" amount-approved="4600" amount-
drawn="4600" monthly-installment="751.72" outstanding-performing-principal="2381.55" outstanding-
overdue-principal="378.05" balance-sheet-value="3898.48" off-balance-sheet-value="0" off-balance-
sheet-dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
      <summary date-from="2018-12-31" rest="Над една година" amount-approved="600" amount-
drawn="180" monthly-installment="0" outstanding-performing-principal="180" outstanding-overdue-
principal="0" balance-sheet-value="195" off-balance-sheet-value="520" off-balance-sheet-dues="0" off-
balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="520"/>
    </summaries>
    <summaries grouping-attribute="term">
      <summary date-from="2018-12-31" term="До една година" amount-approved="2200" amount-
drawn="2200" monthly-installment="559.14" outstanding-performing-principal="1290" outstanding-
overdue-principal="437.77" balance-sheet-value="1979.5" off-balance-sheet-value="0" off-balance-
sheet-dues="0" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="0"/>
      <summary date-from="2018-12-31" term="Над една година" amount-approved="4200" amount-
drawn="3780" monthly-installment="279.21" outstanding-performing-principal="1271.55" outstanding-
overdue-principal="162.05" balance-sheet-value="2335.75" off-balance-sheet-value="968" off-balance-
sheet-dues="448" off-balance-sheet-conditional="0" off-balance-sheet-unused="520"/>
    </summaries>
  </active-credits>
</overdue-history>

```

```

    <summary active="true" year="2017" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" months-count="3"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="0" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="20" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="true" year="2017" overdue-payment-period="от 61 до 90 дни" months-count="4"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="97" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="30" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="true" year="2017" overdue-payment-period="от 91 до 180 дни" months-count="5"
max-cred-count="2" max-outstanding-overdue-principal="267" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="44" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="true" year="2017" overdue-payment-period="от 181 до 360 дни" months-count="1"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="323" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="48" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="от 61 до 90 дни" months-count="1"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="300" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="31" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="от 91 до 180 дни" months-count="5"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="300" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="31" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="от 181 до 360 дни" months-count="10"
max-cred-count="3" max-outstanding-overdue-principal="912.26" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="105.41" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="true" year="2018" overdue-payment-period="над 360 дни" months-count="5" max-
cred-count="2" max-outstanding-overdue-principal="221.77" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="8.29" max-off-balance-sheet-dues="752"/>
    <summary active="false" year="2016" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" months-count="2"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="81" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="7" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="false" year="2017" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" months-count="9"
max-cred-count="3" max-outstanding-overdue-principal="489" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="50.68" max-off-balance-sheet-dues="0" date-last-correction="2017-03-15"/>
    <summary active="false" year="2017" overdue-payment-period="от 61 до 90 дни" months-count="4"
max-cred-count="2" max-outstanding-overdue-principal="549.57" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="86.69" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="false" year="2017" overdue-payment-period="от 91 до 180 дни" months-count="3"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="969" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="73" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="false" year="2018" overdue-payment-period="от 31 до 60 дни" months-count="1"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="98" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="0" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="false" year="2018" overdue-payment-period="от 61 до 90 дни" months-count="1"
max-cred-count="1" max-outstanding-overdue-principal="446" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="0" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="false" year="2018" overdue-payment-period="от 91 до 180 дни" months-count="6"
max-cred-count="3" max-outstanding-overdue-principal="1609.35" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="125.25" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
    <summary active="false" year="2018" overdue-payment-period="от 181 до 360 дни" months-count="5"
max-cred-count="2" max-outstanding-overdue-principal="1269.27" max-outstanding-overdue-interest-and-
others="80.4" max-off-balance-sheet-dues="0"/>
  </overdue-history>
  <new-credits>
    <summary type="Потребителски кредит" amount-approved="1900"/>
  </new-credits>
  <related-active-credits>
    <credits-set person-role="Съдлъжник" cred-count="1" source-entity-count="1">
      <summary date-from="2018-01-31" overdue-payment-period="от 61 до 90 дни" cred-count="1"
amount-approved="5000" balance-sheet-value="4200" off-balance-sheet-value="1800"/>
    </credits-set>
    <credits-set person-role="Поръчител" cred-count="2" source-entity-count="1">
      <summary date-from="2018-01-31" overdue-payment-period="от 0 до 30 дни" cred-count="2"
amount-approved="6000" balance-sheet-value="4100" off-balance-sheet-value="0"/>
    </credits-set>
  </related-active-credits>
</section>
</borrower>

```

СПРАВКА

ЗА

БРОЙ ПРОВЕРКИ ИЗВЪРШЕНИ ЗА 1234567890(ЕГН/БУЛСТАТ/ЕИК).

наименование на юридическото лице...../

трите имена на физическото лице ИВАН ИВАНОВ ПЕТРОВ

за периода:.....

1. Последните 3 дни - 2 проверки от 2 банки;
2. Последните 5 дни - 5 проверки от 2 банки и 3 проверки от 3 ФИ;
3. Последните 10 дни - 9 проверки от 5 банки и 4 проверки от 4 ФИ;
4. Последните 30 дни - 18 проверки от 9 банки и 5 проверки от 5 ФИ.

Дата на проверката:

ДО
 ПОДУПРАВИТЕЛЯ
 РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
 „БАНКОВО“
 БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА
 1000, ГР. СОФИЯ

З А Я В Л Е Н И Е

за повторна корекция на данни в информационната система на Централния кредитен регистър

ОТ.....
 (пълно наименование на банката / финансовата институция / платежната институция / дружеството за електронни пари)

.....
 (име, презиме и фамилия, длъжност на управляващия и представляващия)

.....
 (име, презиме и фамилия, длъжност на управляващия и представляващия)

УВАЖАЕМА/И ГОСПОЖО/ГОСПОДИН ПОДУПРАВИТЕЛ,

Моля на основание чл. 10, ал. 3 и чл. 17 от Наредба № 22 за Централния кредитен регистър, да ни бъде предоставена възможност за повторна корекция на данни с файл CREV, както следва:

Уникален код за идентификация на кредита в ИС на ЦКР	Отчетен период	Име на поле, което се коригира	Стара стойност	Нова стойност	Мотиви и основание за корекция на данните

Забележка:

За всяко едно поле, което се коригира се попълват данни за стара и нова стойност.

1.
 (подпис на пълномощника)

1
 (подпис на заявителя)

.....
 (име, презиме и фамилия на пълномощника)

2
 (подпис на заявителя)

Дата:.....

*Българската народна банка е администратор на лични данни по силата на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и на Закона за защита на личните данни.
 Предоставените от Вас лични данни и документи са защитени в съответствие с изискванията на Закона за защита на личните данни и се обработват за целите на чл. 56а от Закона за кредитните институции.*