



**БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА**

УТВЪРЖДАВАМ:

ДИМИТЪР КОСТОВ

ПОДУПРАВИТЕЛ

УКАЗАНИЯ

ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА НАРЕДБА № 22 от 16 юли 2009г.

ЗА ЦЕНТРАЛНИЯ КРЕДИТЕН РЕГИСТЪР

София, 2009 г.

Съдържание:

I.	ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II.	НОМЕНКЛАТУРИ.....	9
III.	ВХОДНИ ФАЙЛОВЕ С ДАННИ.....	17
IV.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА КРЕДИТНА ЗАДЛЪЖНЯЛОСТ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ ЗА ОТЧЕТНИТЕ ЕДИНИЦИ.....	29

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I.1. За нуждите на централния кредитен регистър (ЦКР), в съответствие с изискванията на Наредба № 22 на БНБ, банките и финансовите институции (ФИ) по чл. 3, ал. 1 от Закона за кредитните институции (ЗКИ), са отчетни единици за ЦКР. Те са длъжни да събират, поддържат и предават в БНБ актуална информация (входни данни) за:

- клиентите кредитополучатели;
- всички новоразрешени кредити съгласно чл. 5 от Наредба № 22;
- текущото състояние по кредитите съгласно чл. 5 от Наредба № 22.

I.2. Входни данни за ЦКР

Отчетните единици изготвят и представят за нуждите на централния кредитен регистър следните входни данни за ЦКР:

I.2.1. Данни за кредитополучателите (съдържат се във файл BORR*.txt):

– идентификационен код на кредитополучателя:

За местни лица -

- ЕГН – за физически лица и лица, упражняващи свободна професия или занаятчийска дейност;
- БУЛСТАТ – за юридически лица, ЕТ и други неюридически лица;

За чуждестранни лица -

- БУЛСТАТ или друг идентификационен код – за юридически и неюридически лица;
- Личен номер на чужденец (ЛНЧ) или ЕГН, номер на личен паспорт (ЛП) или номер на лична карта (ЛК) – за физически лица;
- име на кредитополучателя - изписва се на кирилица за кредитополучателите местни лица. За кредитополучателите чуждестранни лица, които нямат регистрация в РБ, името се изписва така, както е записано в представения от лицето документ за самоличност (регистрация) – на кирилица или латиница;
- адрес – изписва се аналогично на името на кредитополучателя;
- допълнителна информация за кредитополучателя - в това поле отчетната единица може да запише допълнителна информация за кредитополучателя. ИС на ЦКР ще го използва в случаите, когато кредитополучателя има кредити, които са в процедура на оспорване и очаква в него отчетната единица да посочи броя кредити, които са в процедура на оспорване и датата, към която отчетната единица декларира това;
- юридически статут на кредитополучателя - код по номенклатура *“Юридически статут на кредитополучателя”* (т. II Номенклатури);
- институционален сектор на кредитополучателя - код по номенклатура *“Институционален сектор”* (т. II Номенклатури);
- икономически дейности - код по номенклатура *“Класификация на икономическите дейности (КИД-2008)”* (т. II Номенклатури).

I.2.2. Данни за кредитите – (съдържат се във файл CRED*.txt):

Отчетните единици предоставят на ИС на ЦКР информация за новоразрешените кредити, както и данни за промените по кредитните договори в срок от 5 работни дни.

- уникален код за идентификация на кредита в отчетната единица, представляща отчета. При разрешаването на кредит отчетната единица присвоява на кредитния договор уникален код (номер), с който го идентифицира за ИС на ЦКР. Този код не подлежи на промяна и не може да се използва повторно (за друг кредит) след погасяването на кредита;
- идентификационен код на кредитополучателя;
- тип на кредита - код по номенклатура *“Тип на кредита”* (т. II Номенклатури);
- предназначение (цел) на кредита - код по номенклатура *“Предназначение(цел) на кредита”* (т. II Номенклатури);
- валута на кредита код по SWIFT стандарта по номенклатура *“Вид валута”* (т. II Номенклатури);
- разрешена сума на кредита в оригинална валута;
- разрешена сума на кредита в лева;
- дата на разрешаване на кредита;
- дата на издължаване на кредита;
- общ размер на обезпечението;
- код на приемливо обезпечение.

Попълва се код по номенклатура *„Вид обезпечение”* (т. II Номенклатури), допустими кодове са 301-305, 307-309, 318-319, 327-336. Ако има няколко обезпечения от този вид, попълва се за най-голямото по размер.

- размер на приемливо обезпечение.

Попълва се за горното обезпечение;

- код на обезпечение с ипотека.

Попълва се код по номенклатура *„Вид обезпечение”* (т. II Номенклатури), допустими кодове са 306 и 326. Ако има няколко обезпечения от този вид, попълва се за най-голямото по размер.

- размер на обезпечение с ипотека.

Попълва се за горното обезпечение;

- код на друго обезпечение.

Попълва се код по номенклатура *„Вид обезпечение”* (т. II Номенклатури), допустими кодове са 310-317, 320-321. Ако има няколко обезпечения от този вид, попълва се за най-голямото по размер.

- размер на друго обезпечение.

Попълва се за горното обезпечение;

- вид на договорения лихвен процент.

Попълва се код по номенклатура *„Вид на договорения лихвен процент”* (т. II Номенклатури).

- база за определяне на лихвения процент при променлив лихвен процент.

Попълва се код по номенклатура „База за определяне на лихвения процент”, в зависимост от съдържанието на полето „ Вид на договорения лихвен процент” (при зададени кодове 11, 12, 15 и 16 за „ Вид на договорения лихвен процент”) (т. II Номенклатури).

- начален лихвен процент при отпускане на кредита;
- гратисен период на кредита.

Код по номенклатура „Гратисен период” (т. II Номенклатури). Полето се подава при подаване на информация за нов кредитен договор;

- източник на финансиране – код по номенклатура „Източник на финансиране” (т. II Номенклатури);
- схема на издължаване на кредита – код по номенклатура „Схема на издължаване на кредита” (т. II Номенклатури);
- преоформяне на кредитния договор (в рамките на същата отчетна единица).

Попълва се код по номенклатура „Преоформяне на кредитния договор” (т. II Номенклатури).

- причина за преоформяне на кредитния договор.

Попълва се код по номенклатура „Причина за преоформяне на кредитния договор”(т. II Номенклатури). Полето се подава при промяна на условията на кредитния договор;

- номер на неактивен/активен кредит от ЦКР, който се преоформя.

Полето не е задължително и се подава когато преоформянето на кредитния договор е свързано със закриване на стария договор и разрешаване на нов кредит;

- прехвърляне на кредита на трето лице (продажба на вземането).

Допустими стойности – “ДА” или “Празно”.

Попълва се от отчетната единица, която продава вземането. Ако полето има стойност “ДА”, задължително трябва да бъде попълнено следващото поле;

- БУЛСТАТ/ЕИК на третото лице, на което отчетната единица прехвърля кредита.

В случаите, когато кредит, докладван от дадена отчетна единица се прехвърля на трето лице, в това поле се задава ЕИК/БУЛСТАТ или друг идентификатор (за чуждестранните лица) на кредитора (третото лице), на което се прехвърля кредита. Полето задължително се попълва, ако поле “Прехвърляне на кредита на трето лице” има стойност “ДА”;

- Рефинансиране (прехвърляне на кредита към друг кредитор - банка, подаваща информация в ЦКР).

Допустими стойности – “ДА” или “Празно”.

Попълва се от отчетната единица (банка/ФИ, подаваща информация в ЦКР), която рефинансира кредита. Ако полето има стойност “ДА”, задължително трябва да бъдат попълнени следващите 2 полета;

- код на отчетната единица (банка/ФИ) на кредита, който се рефинансира (код на стария кредитор).

Попълва се от отчетната единица, която рефинансира кредита. Полето задължително се попълва ако поле “Рефинансиране(прехвърляне на кредита към друг кредитор)” има стойност “ДА”;

- номер на неактивен/активен кредит от ЦКР, който се рефинансира с прехвърляне на друг кредитор (стария номер на кредита в ЦКР).

Попълва се от отчетната единица, която рефинансира кредита. Полето се попълва ако поле “Рефинансиране(прехвърляне на кредита към друг кредитор)” има стойност “ДА”.

При валутен кредит, сумата на кредита в лева (левовата равностойност) се изчислява по курса към датата на разрешаване или датата на промяна в размера/условията.

За източник на финансиране се посочва основния източник. Ако са няколко с равни тегла се избира единия по преценка на банката.

1.2.3. Данни за текущото състояние на кредитите (съдържат се във файл CUCR*.txt):

За всеки кредит, деклариран и регистриран в Централния кредитен регистър, отчетните единици изготвят и представят ежемесечно информация за текущото му състояние до пълното му погасяване.

- уникален код за идентификация на кредита в отчетната единица, представляща отчета;
- идентификационен код на кредитополучателя;
- категория на кредита - код по номенклатура “Категория на кредита” (т. II Номенклатури);
- усвоен размер на кредита;
- остатък по редовна главница;

(при просрочие:)

- остатък по просрочена, съдебна или присъдена главница;
- просрочени неиздължени лихви;
- съдебни вземания лихви и разноси;
- други вземания;
- балансова стойност на кредита преди обезценка;
- балансова стойност на кредита след обезценка;
- необслужвани вземания – (задбалансова стойност);
- условни ангажименти – (задбалансова стойност);
- неувоен размер на кредита – (задбалансова стойност);
- обща задбалансова експозиция;
- причина за обезценката – код по номенклатура “Причина за обезценка” (т. II Номенклатури);

- период на просрочие на дълга.

Код по номенклатура *“Период на просрочие на дълга”* (т. II Номенклатури).

- лихвен процент на текуща база към отчетна дата - ново поле (Ноември, 2008).

Полето Лихвен процент на текуща база към отчетна дата е задължително. Ако има частичен или пълен гратисен период то може да има нулева стойност за някакъв начален период от време;

- размер на специфичните провизии за кредитен риск по Наредба № 9;
- размер на провизиите за индивидуално оценявани финансови активи по МСС;
- общ размер на обезпечението;
- код на приемливо обезпечение.

Попълва се код по номенклатура *„Вид обезпечение”* (т. II Номенклатури), допустими кодове са 301-305, 307-309, 318-319, 327-336. Ако има няколко обезпечения от този вид, попълва се за най-голямото по размер.

- размер на приемливо обезпечение.

Попълва се за горното обезпечение;

- код на обезпечение с ипотека.

Попълва се код по номенклатура *„Вид обезпечение”* (т. II Номенклатури), допустими кодове са 306 и 326. Ако има няколко обезпечения от този вид, попълва се за най-голямото по размер.

- размер на обезпечение с ипотека.

Попълва се за горното обезпечение;

- код на друго обезпечение.

Попълва се код по номенклатура *„Вид обезпечение”* (т. II Номенклатури), допустими кодове са 310-317, 320-321. Ако има няколко обезпечения от този вид, попълва се за най-голямото по размер.

- размер на друго обезпечение.

Попълва се за горното обезпечение.

При валутни кредити, левовата равностойност се изчислява по курса към датата на изготвяне на отчета.

I.2.4. Данни с корекции за предишни отчетни период (съдържат се във файл CREV*.txt)

Съдържа информация за корекции на данни за стари отчетни периоди. Този файл се подава заедно с файла CUCR*.txt. В него се включват записи за корекции на месечната информация по кредитите за последните 59 отчетни периода спрямо текущия отчетен период (който системата брой като 60-ти). Подаването на този файл не е задължително.

Структурата на файла е идентична на структурата на файла от I.2.3. със следното изключение:

- основание за промяната – попълва се текст за причините, които налагат промяната в съответния запис за стар отчетен период.

I.3. Режим на предаване на информацията от банките за Централния кредитен регистър.

1. Информацията по новоразрешените кредити се изготвя от отчетната единица и се представя в БНБ в срок до 5 работни дни от възникване на кредитното задължение.

При настъпила промяна в договорените условия на даден кредит вследствие на преговаряне или при друга промяна на декларираните данни по т.т. 2.1 и 2.2, отчетната единица представя в БНБ променените условия на кредита до 5 работни дни от промяната.

Данните, които отчетната единица предава в БНБ, се съдържат във файлове BORR*.txt и CRED*.txt.

2. За всеки кредит, деклариран и регистриран в централния кредитен регистър, отчетните единици изготвят и представят периодично информация за текущото му състояние. Информацията се изготвя към последната дата на месеца, към която се изготвя месечният баланс на отчетната единица и се представя в БНБ до 15-о число на месеца, следващ отчетния. Данните се формират във файл CUCR*.txt. Към този файл отчетната единица може да представи и файл CREV.txt, който съдържа информация за корекции на данни за стари отчетни периоди. Двата файла се разглеждат като пакет и се зареждат заедно в системата.

3. В централния кредитен регистър се извършва проверка и контрол за пълнота и достоверност на предадените данни (съгласно изискванията на настоящите Указания и Правилата за проверка и контрол на входните структури данни), вкл. регистрацията и легитимността на клиентите кредитополучатели и при необходимост се изисква от отчетната единица допълнителна информация за изясняване и уточняване на отчетите, клиента кредитополучател и разрешения кредит.

При установени грешни входни данни, съгласно установените процедури за контрол, данните не се зареждат в информационната система до отстраняване на грешките от деклариращата отчетната единица.

4. В централния кредитен регистър се обобщават представените от отчетните единици отчети и ежемесечно, до 20-о число, се изготвя и предоставя на отчетните единици информация за общата кредитна задължнялост на клиентите им. Отчетните единици получават информация за общата сума на разрешените и усвоени кредити на името на всеки клиент, чиито кредити или кредитна задължнялост са предмет на отчет от тяхно име.

В тези отчети не се предоставя информация за това кои финансови институции са отпуснали кредитите, населеното място, където са отпуснати, или друга информация, засягаща конкретните кредити.

5. Отчетните единици, неподали месечната информация в ЦКР в указаните срокове, са задължени да направят това в максимално кратък срок. ЦКР не допуска отчетна единица да не предаде месечен отчет към един отчетен период и да може да предаде месечен отчет към следващ отчетен период.

Ако дадена отчетна единица не е предала месечната си информация за ЦКР в указания в Наредба № 22 срок, достъпа на нейните потребители до WEB-приложението за справки се преустановява (след 20-о число на месеца) до зареждането на неподдадената информация в ИС на ЦКР.

II. НОМЕНКЛАТУРИ

II.1. Тип на кредита

Код	Описание
101	Паричен заем от всякакъв вид
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/авал
107	Банкова гаранция, поети условни ангажменти и предоставяне на друго обезпечение
108	Неотменяем стенд-бай акредитив
109	Други вземания
110	Овърдрафт
111	Кредитна линия
112	Дължими към трети лица кредити, които банките обслужват и администрират
113	Кредитна карта
114	Финансов лизинг
115	Оперативен лизинг
116	Сублизинг

Като овърдрафт се третира вземания по които има разрешен овърдрафт. Този “тип кредит” да се използва за овърдрафти по банкови карти на стойност над 1000 лв., предмет на отчитане в регистъра.

II.2. Предназначение (цел) на кредита

Код	Описание
201	Търговски кредит (Валутен закон &1 т.6) за търговия
202	Търговски кредит за износ
203	Търговски кредит за внос
204	Търговски кредит за производствени (оборотни) нужди
205	Кредит за приватизационна сделка
206	Инвестиционен кредит
208	Потребителски кредити за физически лица
209	Кредит за жилище, предоставен на физическо лице
207	Други кредити, невключени в другите позиции

II.3. Вид обезпечение

Код	Описание	Приемливо обезпечение	Ипотечка	Друго обезпечение
000	Липсва обезпечение	N	N	Y
301	Търгуеми ЦК, емитирани от Правителството на РБ и БНБ по смисъла на &1,т.1 от допълнителните разпоредби на Наредба № 9 на БНБ	Y	N	N
302	ЦК, емитирани от чужди правителства, центр. банки и межд. орг., по смисъла на &1,т.1 от допълнителните разпоредби на Наредба № 9 на БНБ	Y	N	N
303	Злато борсов стандарт	Y	N	N
304	Парични депозити и приравнявани на тях инструменти, държани от банката в лева	Y	N	N
305	Парични депозити и приравнявани на тях инструменти, държани от банката в чуждестранна валута, за която БНБ обявява всеки работен ден обменен курс	Y	N	N
306	Напълно застрахован недвижим имот в страната върху който е учредена първа по ред ипотечка (без жилищен имот) в т.ч. урегулиран поземлен имот	N	Y	N
307	Гаранции на Правителството на РБ и БНБ	Y	N	N
308	Гаранции на правителства, централни банки и межд. орг. по смисъла на &1,т.1 от допълнителните разпоредби на Наредба № 9 на БНБ	Y	N	N
309	Банкови гаранции, издадени от местни банки, по смисъла на &1,т.1 от допълнителните разпоредби на Наредба № 9 на БНБ	Y	N	N
310	Залог на машини и съоръжения	N	N	Y
311	Залог на стоки и материали на склад	N	N	Y
312	Залог на стоки и материали в оборот	N	N	Y
313	Залог на дружествени дялове на фирми	N	N	Y
314	Други обезпечения (невключени в горните позиции)	N	N	Y
315	Залог на корпоративни ценни книжа, търгуеми на фондовите борси	N	N	Y
316	Залог на вземания (менителница, запис на заповед и др.)	N	N	Y
317	Залог на лични обезпечения - поръчителства, встъпване в дълг	N	N	Y
318	Банкови гаранции, изд. от чужд. Банки, които биха получили 50% или по-благоприятно рисково тегло съгласно гл. II "Стандартизиран подход" на Наредба № 8 на БНБ	Y	N	N
319	Застрахователни полици до размера на застрах. покритие (&1т.1/е от Допълнителната разпоредба на Наредба № 9 на БНБ)	Y	N	N
320	Пътнически чекове, чекове за инкасиране и др. инструменти, които незабавно могат да бъдат събрани	N	N	Y
321	Залог на предприятие	N	N	Y
326	Жилищен имот	N	Y	N
327	Дялове в КИС	Y	N	N
328	Депозит в институция залогодържател	Y	N	N
329	Застрахователна полица "Живот"	Y	N	N
330	Гаранция от друго лице по чл.143	Y	N	N
331	Защита с гаранции и кредитни деривати по чл. 156	Y	N	N
332	Други гаранции (които не се признават по Наредба № 9)	Y	N	N
333	Контрагаранции с рисково тегло от 50% или по-ниско	Y	N	N
334	Кредитни деривати с рисково тегло от 50% или по-ниско	Y	N	N
335	Други контрагаранции или кредитни деривати	Y	N	N

336	Друга защита	Y	N	N
-----	--------------	---	---	---

Колона “Приемливо обезпечение” има стойност ‘Y’ за всички обезпечения, които се класифицират като приемливи.

Колона “Ипотека” има стойност ‘Y’ за всички обезпечения, които са ипотечи.

Колона “Друго обезпечение” има стойност ‘Y’ за всички обезпечения, които не принадлежат на една от горните две групи.

II.4. Вид валута

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

II.5. Юридически статут на кредитополучателя

Код	Наименование
437	Търговец по ТЗ
438	Фирма (по Указ 56)
439	Кооперативна организация
440	Друг търговец по смисъла на ТЗ
441	Чуждестранно представителство
442	Президент на РБ
443	Орган на законодателната власт
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

II.6. 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

II.7. Институционален сектор

Код	Наименование на институционалния сектор
311	Нефинансови предприятия – Държавни нефинансови предприятия
312	Нефинансови предприятия – Национални частни нефинансови предприятия
313	Нефинансови предприятия – Национални нефинансови предприятия под чуждестранен контрол
11	Финансови предприятия – Централна банка
12	Финансови предприятия - Други парични финансови предприятия
321	Финансови предприятия - Други финансови посредници с изключение на застрахователните компании и пенсионните фондове
322	Финансови предприятия - Финансови предприятия, ангажирани със спомагателни финансови дейности
323	Финансови предприятия - Застрахователни компании и пенсионни фондове
21	Правителствен сектор – Централно правителство
221	Правителствен сектор - Местно правителство (самоуправление)
222	Правителствен сектор - Социалноосигурителни фондове
3311	Домакинства - Работодатели и самонаети лица
3312	Домакинства - Население (домакинства, за които най-голям източник на доход е от възнаграждение на наети лица, доход от собственост, пенсии, други, различни от предходните)
332	Нетърговски организации, обслужващи населението
9	Некласифициран по сектор (Останал свят)

II.8. Тип на кредитополучателя

Код	Описание
1	Местно физическо лице (ЕГН)
2	Юридическо или неюридическо лице (БУЛСТАТ)
3	Чуждестранно лице, което няма издаден БУЛСТАТ или ЕГН
4	Лица, упражняващи свободна професия или занаятчийска дейност (ЕГН)

II.9. Категория на кредита

Код	Описание
401	Редовен
402	Под наблюдение
403	Необслужван
404	Загуба
411	Погасен кредит, класифициран до момента като загуба

Категориите се определят според Наредба № 9 на БНБ.

II.10. Тип на записа

Код	Описание
1	Данни за нов кредитополучател (BORR)
2	Изменение на данни за кредитополучател (BORR)
3	Данни за разрешаване на кредит (CRED)
4	Изменение данни по кредит (CRED)
5	Текущо състояние на кредита (CUCR)
6	За изключване от регистъра (CUCR)
7	Корекция на данни за стари отчетни периоди (CREV)
9	Контролен запис (BORR, CRED, CUCR, CREV))
D	За изтриване на запис от временната таблица (за коригиращи файлове BORR, CRED, CUCR, CREV).

II.11. Източник на финансиране

Код	Описание
90100	Българското правителство
90201	Държавни фондове - Фонд "Земеделие"
90202	Държавни фондове - Фонд "Тютюн"
90203	Държавни фондове - Фонд "Испа"
...	...
90301	Предприсъединителни фондове от ЕС - Програма "Сапард"
...	...
90401	Международни финансови институции - МВФ
90402	Международни финансови институции - Световна банка
...	...
90500	Местни частни фондове и консорциуми
90600	Дължими към трети лица кредити, които банките обслужват и администрират
90650	Предоставена целева кредитна линия на малки и средни предприятия по договор с ББР
90700	Собствени ресурси на банки
90800	Частни национални инвестиционни дружества
90900	Други ресурси

II.12. Схема за издължаване на кредита

Код	Описание
701	Анютети
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
709	Други договорености

II.13. Причина за обезценката

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

II.14. 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

II.15. База за определяне на лихвения процент

Код	Описание
20	Софибор
21	Софибид
22	ЛЕОНИЯ
23	Средна стойност между Софибор и Софибид
24	Основен лихвен процент на БНБ
25	Основен лихвен процент на кредитора
26	Euribor
27	Libor
28	EONIA
29	EURONIA
30	Federal funds daily effective rate
31	SONIA
32	Друга основа

II.16. Преоформяне на кредитния договор

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

II.17. 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

II.18. 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

II.19. Период на просрочие на дълга

Код	Описание
70	Няма просрочие
71	До 30 дни
72	От 31 до 90 дни
73	От 91 до 180 дни
74	Над 180 дни

III. ВХОДНИ ФАЙЛОВЕ С ДАННИ

III.1. Формат на входните файлове с данни за ЦКР

Отчетните единици предоставят информацията за Централния кредитен регистър на БНБ само в електронен вид, във вид на стандартни текстови файлове. Те могат да бъдат основни файлове (съдържащи пълен обем информация към дадена дата от даден тип) или коригиращи файлове (състоящи се от подмножества от записи на вече подаден основен файл, които коригират данните от основния файл по подходящ начин). Допуска се подаването на повече от един коригиращ файл към даден основен файл.

Информацията се разделя на два основни типа:

- месечна – състояние на кредитите към края на отчетен период (CUCR*.txt) и корекции на данни за стари отчетни периоди (CREV*.txt);
- текуща – данни за кредитополучатели (BORR*.txt) и кредити (CRED*.txt).

Информацията за всеки тип се подава в рамките на пакет – съвкупност от един или два входни файла (CUCR*.txt и CREV*.txt за месечна, и BORR*.txt и CRED*.txt за текуща).

Имената на файловете се формират по следния начин:

XXXX_nnn_YYMMDD00[_Rmm][_ZZZZZ].TXT

където:

- **XXXX** е име на регистъра. Допустимите стойности са следните:
 - BORR - данни за клиенти - кредитополучатели;
 - CRED - данни за кредитните договори;
 - CUCR - състояние на кредитите към края на отчетен период;
 - CREV - корекции на данни за стари отчетни периоди.
- **nnn** - 1. последните три цифри от БАЕ кода на банката-отчетна единица;
или
2. трисимволен номер, определен от БНБ за отчетна единица финансова институция ;
- **YYMMDD00** – номер на пакет към който файлът принадлежи, където 'YYMMDD' е датата, към която се отнася информацията и '00' е резервирано за бъдещо използване;
- **Rmm** – индикация за файл с корекции, където **mm** е пореден номер на корекцията. Пропуска се когато файлът е основен;
- **ZZZZZ** – кодова таблица на кирилицата (W1251, KOI8R, BGDOS). Ако се пропусне, се подразбира W1251 (Windows-1251).

Имената на коригиращите файлове дублират в себе си първите 17 позиции от името на основния файл за който те са предназначени.

Записите във файловете съдържат следните видове полета:

- Символни полета - ляво подравнени;
- Цифрови полета за суми - дясно подравнени и цели (без знаци след десетичната точка);
- Полета за лихвен процент - във формат <nn.nn>;
- Полета за процент на обезпечение - във формат <nnn.nn>;
- Дати - във формат <YYYYMMDD>.

Между отделните полета в записите има по една празна позиция.

Файловете са със записи с фиксирана дължина, Stream format, с край на запис <CR><LF>.

Файловете трябва да се предават в компресиран .ZIP формат.

Пример:

Банка „ДСК” АД изпраща седмична информация за кредитополучатели и кредити към 25 юли 2004г.:

BORR_300_04072500_W1251.ZIP съдържащ BORR_300_04072500_W1251.TXT и
CRED_300_04072500_W1251.ZIP съдържащ CRED_300_04072500_W1251.TXT

На следващия работен ден след подаване на информацията банката подава корекции по един от следните начини:

BORR_300_04072500_R01_W1251.ZIP съдържащ файл
BORR_300_04072500_R01_W1251.TXT
CRED_300_04072500_R01_W1251.ZIP съдържащ файл
CRED_300_04072500_R01_W1251.TXT

III.2. Структура на записите на входните файлове с данни

III.2.1. Данни за кредитополучатели

Съдържа информация по т. I.2.1. от Указанията.

Име на файла BORR_nnn_YYMMDD00[_Rmm][_ZZZZZ].TXT

Дължина на записа 236 байта.

Структура на записа :

Поле	Име на поле	Тип	Размер	Позиция	Описание
1	BORR_DATE	Символно	8	1	Дата на отчета
2	BORR_BAE	Символно	8	10	Код на деклариращата отчетна единица
3	BORR_REC	Символно	2	19	Тип на записа - номенклатура "Тип на записа" (т. II Номенклатури)
4	BORR_TYPE	Символно	1	22	Тип на кредитополучателя - номенклатура "Тип на кредитополучателя" (т. II Номенклатури)
5	BORR_ID	Символно	13	24	Идентификационен код на кредитополучателя
6	BORR_NAME	Символно	60	38	Име на кредитополучателя
7	BORR_ADR	Символно	60	99	Адрес на кредитополучателя
8	BORR_INF	Символно	60	160	Допълнителни данни(за самоличност или търговска регистрация)
9	BORR_STAT	Символно	5	221	Статут на кредитополучателя - номенклатура "Юридически статут на кредитополучателя" (т. II Номенклатури)
10	BORR_SECT	Символно	4	227	Сектор в икономиката - номенклатура "Институционален сектор" (т. II Номенклатури)
11	BORR_BRAN	Символно	5	232	Отрасъл - номенклатура "Икономически дейности" (т. II Номенклатури)

Поле 2 трябва да съдържа:

- БАЕ кода на банката когато деклариращата отчетна единица е банка; или
- Код, определен от БНБ, когато деклариращата отчетна единица е финансова институция (ФИ).

Поле 3 трябва да съдържа:

- '1' данни за нов кредитополучател – в основен или коригиращ файл;
- '2' изменение на данни за кредитополучател – в основен или коригиращ файл;
- '9' контролен запис – в основен или коригиращ файл;
- 'D' за изтриване на запис от временната таблица, определен от полетата BORR_DATE, BORR_BAE, BORR_TYPE, BORR_ID – само в коригиращ файл;

Поле 5 трябва да съдържа:

- ЕГН (10 позиции) - ако поле 4 = '1';
- БУЛСТАТ (9 или 13 позиции) - ако поле 4 = '2';
- Код на кредитополучателя (до 13 позиции) - ако поле 4 = '3';
- ЕГН (10 позиции) и символ "Б" в 11-тата позиция - ако поле 4 = '4'.

Системата разглежда представянето на кредитополучателите, упражняващи свободна професия или занаятчийска дейност (земеделски стопани, лекари, адвокати, охранители и др.) като различни субекти от представянето им като физически лица с ЕГН. (Закон за

регистър БУЛСТАТ).Съответно във входните файлове, когато се декларират и докладват кредити, в които кредитополучателя участва като лице със свободна професия или занаятчийска дейност, идентификационния му код се записва по начина, по който е подаден във файла BORR.

Поле 6 (Име на кредитополучателя) трябва да се подава на кирилица за кредитополучателите местни лица. За кредитополучателите чуждестранни лица, които нямат регистрация в РБ, името се изписва така, както е записано в представения от лицето документ за самоличност (регистрация) – на кирилица или латиница;

Поле 7 (Адрес на кредитополучателя) се подава по правила, аналогични на името на кредитополучателя.

В Поле 8 (Допълнителни данни) отчетната единица може да попълва информация в определен формат в случаите, когато кредитополучателя има кредити в процедура на оспорване. Формат на полето в този случай:

<< Брой кредити в процедура на оспорване DD.MM.YYYY >>

Поле 5 - контролна информация - брой описани кредитополучатели в отчета.

III.2.2. Данни за кредити

Съдържа информация по т. I.2.2. от Указанията.

Име на файла CRED_nnn_YYMMDD00[_Rmm][_ZZZZZ].TXT

Дължина на записа 266 байта.

Структура на записа:

№	Име на поле	Тип	Размер	Позиция	Описание
1	CRED_DATE	Дата	8	1	Дата на отчета
2	CRED_BAE	Символно	8	10	Код на деклариращата отчетна единица
3	CRED_REC	Символно	2	19	Тип на записа – номенклатура “Тип на записа” (т. II Номенклатури)
4	CRED_NUM	Символно	20	22	Уникален код за идентификация на кредита в отчетната единица, представяща отчета
5	CRED_BORR	Символно	13	43	Идентификационен код на кредитополучателя
6	CRED_SPEC	Символно	3	57	Тип на кредита – номенклатура “Тип на кредита” (т. II Номенклатури)
7	CRED_PURP	Символно	3	61	Предназначение (цел) на кредита – номенклатура “Предназначение(цел) на кредита” (т. II Номенклатури)
8	CRED_CURR	Символно	3	65	Валута на кредита по SWIFT стандарта – номенклатура “Вид валута” (т. II Номенклатури)
9	CRED_ORG	Цифрово	10	69	Разрешена сума на кредита в оригинална валута
10	CRED_BGL	Цифрово	10	80	Разрешена сума на кредита в лева
11	CRED_DAT1	Дата	8	91	Дата на разрешаване на кредита
12	CRED_DAT2	Дата	8	100	Дата на издължаване на кредита
13	CRED_COLR	Цифрово	10	109	Общ размер на обезпечението
14	CRED_COLT1	Символно	3	120	Код на приемливо обезпечение и гаранция – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 301-305, 307-309, 318-319, 327-336 (т. II Номенклатури)
15	CRED_COLR1	Цифрово	10	124	Размер на приемливо обезпечение и гаранция
16	CRED_COLT2	Символно	3	135	Код на обезпечение с ипотека – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 306 и 326 (т. II Номенклатури)
17	CRED_COLR2	Цифрово	10	139	Размер на обезпечение с ипотека
18	CRED_COLT3	Символно	3	150	Код на друго обезпечение – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 310-317, 320-321 (т. II Номенклатури)
19	CRED_COLR3	Цифрово	10	154	Размер на друго обезпечение
20	CRED_INTR_TYPE	Символно	2	165	Вид на договорения лихвен процент – код по номенклатура “Вид на договорения лихвен процент” (т. II Номенклатури)
21	CRED_INTR_BASE	Символно	2	168	База за определяне на лихвения процент при променлив лихвен процент – код по номенклатура “База за определяне на лихвения процент” (т. II Номенклатури) Попълва се при променлив лихвен процент – кодове 11, 12, 15, 16 в поле Вид на договорения лихвен процент.
22	CRED_INTR	Цифрово	6	171	Начален лихвен процент при отпускане на кредита Полето е задължително за новоразрешените кредити и се подава във формат nnn.nn.
23	CRED_GRACE_PER	Символно	2	178	Гратисен период на кредита - код по номенклатура “Гратисен период ” (т. II Номенклатури) Попълва се при подаване на информация за нов кредитен договор.
24	CRED_FIN	Символно	5	181	Източник на финансиране – код по номенклатура “Източник на финансиране” (т. II Номенклатури)
25	CRED_SH_PAY	Символно	3	187	Схема на издължаване на кредита – код по номенклатура “Схема на издължаване на кредита” (т. II Номенклатури)

26	CRED_PREDOG	Символно	2	191	Преоформяне на кредитния договор – код по номенклатура “Преоформяне на кредитния договор” (т. II Номенклатури) Попълва се при преоформяне на кредитния договор.
27	CRED_PREDOG_REASON	Символно	2	194	Причина за преоформяне на кредитния договор – код по номенклатура “Причина за преоформяне на кредитния договор” (т. II Номенклатури) Полето се попълва когато поле Преоформяне на кредитния договор е попълнено – съдържа конкретна стойност.
28	CRED_PREDOG_OLDNUMBER	Символно	20	197	Номер на неактивен /активен кредит от ИС на ЦКР, който се преоформя. Полето е задължително при регистриране на нов кредит, с който се преоформя друг стар кредит от същата отчетна единица. Полето трябва да съдържа номер на кредит от ИС на ЦКР, регистриран и поддържан от отчетната единица.
29	CRED_TYPE112	Символно	2	218	Прехвърляне на кредита на трето лице. Стойност “ДА”
30	CRED_TYPE112_BULSTAT	Символно	13	221	ЕИК/БУЛСТАТ или друг идентификатор (за чуждестранните лица) на третото лице, на което отчетната единица прехвърля кредита. Полето задължително се попълва когато поле CRED_SPEC има стойност “112” и поле CRED_TYPE112 има стойност “ДА”. Проверява се въведения ЕИК или БУЛСТАТ за валидност.
31	CRED_REFINANS	Символно	2	235	Рефинансиране (прехвърляне на кредита на друг кредитор) Стойност “ДА”.
32	CRED_REFINANS_BAE	Символно	8	238	Идентификационен код на отчетната единица на кредита, който се рефинансира – на стария кредитор. Полето се попълва при регистриране на нов кредит, който рефинансира стар кредит с прехвърляне на друг кредитор. Полето трябва да съдържа идентификационен код на отчетната единица на стария кредит.
33	CRED_REFINANS_OLDNUMBER	Символно	20	247	Номер на неактивен /активен кредит от ИС на ЦКР, който се рефинансира (стар номер на кредита в ЦКР). Полето се попълва при регистриране на нов кредит, който рефинансира стар кредит с прехвърляне на друг кредитор. Полето трябва да съдържа номер на кредит от ИС на ЦКР, регистриран и поддържан от отчетната единица, чийто идентификационен код е указан в поле CRED_REFINANS_BAE.

Поле 2 трябва да съдържа:

- БАЕ кода на банката когато деклариращата отчетна единица е банка; или
- Код, определен от БНБ, когато деклариращата отчетна единица е финансова институция (ФИ).

Поле 3 трябва да съдържа:

- ‘3’ данни при разрешаване на нов кредит – в основен и коригиращ файл;
- ‘4’ изменение на данни по условията на кредита – в основен и коригиращ файл;
- ‘9’ контролен запис – в основен и коригиращ файл;
- ‘D’ за изтриване на запис от временната таблица, определен от полетата CRED_DATE, CRED_BAE, CRED_NUM – само в коригиращ файл;

Контролна информация:

- брой на кредитите в отчета поле 4;
- обща сума на разрешените кредити в лева поле 10.

Бележки:

1. При тип на записа 3 (данни за нов кредит) номерът на кредита трябва да е нов, несъществуващ в предишни отчетни форми от съответната банка;

2. При тип на записа 4 изменение на данни по кредита номерът на кредита трябва да съответства на номер на кредит от предишни отчетни форми на банката;

3. За новоразрешените кредити и при преоформяне на кредитен договор, свързано с откриване на нов кредитен договор и закриване на стария договор е задължително подаването на полета: Вид на договорения лихвен процент, База за определяне на лихвения процент, Гратисен период, Начален лихвен процент;

4. При промяна на условията на кредитния договор са задължителни за подаване следните полета в зависимост от конкретната причина :

- при преоформяне на кредитния 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 (незадължително) 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);

- при прехвърляне на кредита към трето лице, като обслужването и администрирането на кредита остава в старата отчетна единица:

Попълват се полетата CRED_SPEC (Тип на кредита) със стойност 112, CRED_TYPE112 (Прехвърляне на кредита на трето лице) със стойност “ДА” и поле CRED_TYPE112_BULSTAT (ЕИК/БУЛСТАТ или друг идентификатор - за чуждестранните лица на третото лице, на което отчетната единица прехвърля кредита);

- при рефинансиране на кредита:

При откриване на нов кредитен договор, който рефинансира кредит на друг кредитор-банка се попълва задължително поле CRED_REFINANS (Рефинансиране - прехвърляне на кредита към друг кредитор-банка, подаваща информация в ЦКР) със стойност “ДА”. В този случай във входната структура за кредитите на ЦКР са предвидени още 2 полета, които се попълват от банката, ако тя има информация за тях, а именно: CRED_REFINANS_BAE (идентификационен код на отчетната единица на кредита, който се рефинансира – на стария кредит) и CRED_REFINANS_OLDNUM (Номер на неактивен/активен кредит от ИС на ЦКР, който се рефинансира).

Попълването на тези 2 полета не е задължително. Ако отчетната единица, която рефинансира кредита, разполага с тази информация, ИС на ЦКР поддържа необходимите структури за да я съхранява.

При рефинансиране на кредит отчетната единица, чийто стар кредит се рефинансира, не подава информация в тези полета. Това е ангажимент само на новия кредитор.

III.2.3. Състояние на кредитите към отчетен период

Съдържа информация по I.2.3. от Указанията.

Име на файла CUCR_nnn_YYMMDD00[_Rmm][_ZZZZZ].TXT

Дължина на записа 284 байта.

Структура на записа:

№	Име на поле	Тип	Раз мер	Поз иц ия	Описание
1	CUCR_DATE	Дата	8	1	Дата на отчета
2	CUCR_BAE	Символно	8	10	Код на деклариращата отчетна единица
3	CUCR_REC	Символно	2	19	Тип на записа – код номенклатура “Тип на записа” (т. II Номенклатури)
4	CUCR_CRED	Символно	20	22	Уникален код за идентификация на кредита в отчетната единица
5	CUCR_BORR	Символно	13	43	Идентификационен код на кредитополучателя
6	CUCR_CATG	Символно	3	57	Категория на кредита – код по номенклатура “Категория на кредита” (т. II Номенклатури)
7	CUCR_SUMA	Цифрово	10	61	Усвоен размер на кредита
8	CUCR_PRINC	Цифрово	10	72	Остатък по редовна главница
9	CUCR_PRINC_OVER	Цифрово	10	83	Остатък по просрочена, съдебна или присъдена главница
10	CUCR_OVER_INTER	Цифрово	10	94	Просрочени неиздължени лихви
11	CUCR_JUD_DUES	Цифрово	10	105	Съдебни вземания , лихви и разноски
12	CUCR_COND_BAL	Цифрово	10	116	Други вземания
13	CUCR_TOT_BALANS	Цифрово	10	127	Балансова стойност на кредита преди обезценка
14	CUCR_DEVAL	Цифрово	10	138	Балансова стойност на кредита след обезценка
15	CUCR_OFFBAL_DUES	Цифрово	10	149	Необслужвани вземания - задбалансово
16	CUCR_COND_OFF	Цифрово	10	160	Условни ангажименти – задбалансово
17	CUCR_OVER_OFF	Цифрово	10	171	Неусвоен размер на кредита – задбалансово
18	CUCR_TOT_OFFBAL	Цифрово	10	182	Обща задбалансова експозиция
19	CUCR_DEVAL_REASON	Символно	3	193	Причина за обезценката код по номенклатура “Причина за обезценката” (т. II Номенклатури)
20	CUCR_EXP_NOM	Символно	3	197	Период на просрочие на дълга – номенклатура “Период на просрочие на дълга” (т. II Номенклатури)
21	CUCR_INTR	Цифрово	6	201	Лихвен процент на текуща база към отчетна дата
22	CUCR_PROV_RISK	Цифрово	10	208	Размер на специфични провизии за кредитен риск по Наредба № 9 на БНБ
23	CUCR_PROV_MSS	Цифрово	10	219	Размер на провизии за индивидуално оценявани финансови активи по МСС
24	CUCR_COLR	Цифрово	10	230	Общ размер на обезпечението.
25	CUCR_COLT1	Символно	3	241	Код на приемливо обезпечение и гаранция – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 301-305, 307-309, 318-319, 327-336 (т. II Номенклатури)
26	CUCR_COLR1	Цифрово	10	245	Размер на приемливо обезпечение и гаранция
27	CUCR_COLT2	Символно	3	256	Код на обезпечение с ипотека – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 306 и 326 (т. II Номенклатури)
28	CUCR_COLR2	Цифрово	10	260	Размер на обезпечение с ипотека
29	CUCR_COLT3	Символно	3	271	Код на друго обезпечение – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 310-317, 320-321 (т. II Номенклатури)
30	CUCR_COLR3	Цифрово	10	275	Размер на друго обезпечение

Поле 2 трябва да съдържа:

- БАЕ кода на банката когато деклариращата отчетна единица е банка;
или
- Код, определен от БНБ, когато деклариращата отчетна единица е финансова институция (ФИ).

Поле 3 трябва да съдържа:

- ‘5’ данни за текущо състояние на кредита – в основен и коригиращ файл;
- ‘6’ за изключване от регистъра при изплащане на кредита – в основен и коригиращ файл;
- ‘9’ контролен запис – в основен и коригиращ файл;
- ‘D’ за изтриване на запис от временната таблица, определен от полетата CUCR_DATE, CUCR_BAE, CUCR_CRED – само в коригиращ файл;

Контролна информация:

- брой на кредитите в отчета поле 4;
- обща сума на балансовите експозиции (поле 13) поле 13;
- обща сума на задбалансовите експозиции (поле 18) поле 18.

Бележки:

1. Дългът по кредита се определя като обща сума от редовна и просрочена главници, начислени лихви (редовни, просрочени, съдебни и присъдени), такси, комисионни и разноски. В поле “CUCR_COND_BAL” може да се покаже текущо начислената лихва, която не е платена към отчетния период, такси, комисионни, разноски както и дължимия данък върху добавената стойност по договор за лизинг.

Общият размер на дълга трябва да фигурира в поле “CUCR_TOT_BALANS” за балансовите стойности, респективно в поле “CUCR_TOT_OFFBAL” на файл CUCR.TXT.

2. Поле CUCR_COLR (Общ размер на обезпечението) – трябва да съдържа числова стойност (различна от 0), ако поне едно от полетата CUCR_COLR1, CUCR_COLR2 или CUCR_COLR3 съдържа число (различно от 0). Полето трябва да има стойност по-голяма или равна на сумата от стойностите в полетата CUCR_COLR1, CUCR_COLR2 и CUCR_COLR3;

3. Поле CUCR_PROV_RISK (Размер на специфичните провизии за кредитен риск по Наредба № 9 на БНБ).

* Полето се попълва когато кредитите се оценяват и класифицират индивидуално по Наредба № 9 на БНБ от отчетни единици – банки;

Кредити, които банка оценява и класифицира на портфейлна основа съгласно Наредба № 9 на БНБ се отчитат класифицирани по същата, като условно им се присвоява съответната категория на основата на периода на просрочие, без да се посочва размер на начислената провизия.

Банка, прилагаща вътрешно-рейтингов подход за кредитен риск по Наредба № 8 на БНБ за определен клас експозиции, отчита тези експозиции за нуждите на ЦКР, като условно им присвоява съответната категория на основата на периода на просрочие, без да посочва размер на начислената провизия.

Полето не се попълва за кредити, прехвърлени към трети лица, които банката или финансовата институция обслужва и администрира. Тези кредити се отчитат като условно класифицирани по Наредба № 9 на БНБ като им се присвоява съответната категория на основата на периода на просрочие, без да посочва размер на начислената провизия.

4. Поле CUCR_PROV_MSS (Размер на обезценка за индивидуално оценявани рискови активи по МСС) задължително се попълва:

* Когато кредитите се отчитат от отчетни единици - банки и финансови институции независимо от класификационната група на кредита;

* Когато кредитите се отчитат от отчетни единици – клонове на кредитни институции, лицензирани в държава членка и клонове на кредитни институции със седалище в трета държава, осъществяващи дейност в РБ независимо от класификационната група на кредита.

Полето не се попълва за кредити, прехвърлени към трети лица, които банката или финансовата институция обслужва и администрира.

5. Полето CUCR_INTR (Лихвен процент на текуща база към отчетна дата) е задължително. Ако има частичен или пълен гратисен период то може да има нулева стойност за някакъв начален период от време;

6. Ако полето CUCR_EXP_NOM (Период на просрочие на дълга) съдържа стойности 72, 73 или 74, то полето CUCR_CATG (Категория на кредита) трябва да съдържа кода на съответната категория на кредита.

III.2.4. Корекции на данни за стари отчетни периоди (подава се само при необходимост)

Съдържа информация по I.2.4. от Указанията.

Име на файла CREV_nnn_YYMMDD00[_Rmm][_ZZZZZ].TXT

Дължина на записа 485 байта.

Структура на записа:

№	Име на поле	Тип	Размер	Позиция	Описание
1	CREV_DATE	Дата	8	1	Дата на отчета на записа, които се коригира
2	CREV_BAE	Символно	8	10	Код на деклариращата отчетна единица
3	CREV_REC	Символно	2	19	Тип на записа – код номенклатура “Тип на записа” (т. II Номенклатури)
4	CREV_CRED	Символно	20	22	Уникален код за идентификация на кредита в отчетната единица
5	CREV_BORR	Символно	13	43	Идентификационен код на кредитополучателя
6	CREV_CATG	Символно	3	57	Категория на кредита – код по номенклатура “Категория на кредита” (т. II Номенклатури)
7	CREV_SUMA	Цифрово	10	61	Усвоен размер на кредита
8	CREV_PRINC	Цифрово	10	72	Остатък по редовна главница
9	CREV_PRINC_OVER	Цифрово	10	83	Остатък по просрочена, съдебна или присъдена главница
10	CREV_OVER_INTER	Цифрово	10	94	Просрочени неиздължени лихви
11	CREV_JUD_DUES	Цифрово	10	105	Съдебни вземания , лихви и разноски
12	CREV_COND_BAL	Цифрово	10	116	Други вземания
13	CREV_TOT_BALANS	Цифрово	10	127	Балансова стойност на кредита преди обезценка
14	CREV_DEVAL	Цифрово	10	138	Балансова стойност на кредита след обезценка
15	CREV_OFFBAL_DUES	Цифрово	10	149	Необслужвани вземания - задбалансово
16	CREV_COND_OFF	Цифрово	10	160	Условни ангажименти – задбалансово
17	CREV_OVER_OFF	Цифрово	10	171	Неусвоен размер на кредита – задбалансово
18	CREV_TOT_OFFBAL	Цифрово	10	182	Обща задбалансова експозиция
19	CREV_DEVAL_REASON	Символно	3	193	Причина за обезценката код по номенклатура “Причина за обезценката” (т. II Номенклатури)
20	CREV_EXP_NOM	Символно	3	197	Период на просрочие на дълга – номенклатура “Период на просрочие на дълга” (т. II Номенклатури)
21	CREV_INTR	Цифрово	6	201	Лихвен процент на текуща база към отчетна дата
22	CREV_PROV_RISK	Цифрово	10	208	Размер на специфични провизии за кредитен риск по Наредба № 9
23	CREV_PROV_MSS	Цифрово	10	219	Размер на провизии за индивидуално оценявани финансови активи по МСС
24	CREV_COLR	Цифрово	10	230	Общ размер на обезпечението.
25	CREV_COLT1	Символно	3	241	Код на приемливо обезпечение и гаранция – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 301-305, 307-309, 318-319, 327-336 (т. II Номенклатури)
26	CREV_COLR1	Цифрово	10	245	Размер на приемливо обезпечение и гаранция
27	CREV_COLT2	Символно	3	256	Код на обезпечение с ипотека – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 306 и 326 (т. II Номенклатури)
28	CREV_COLR2	Цифрово	10	260	Размер на обезпечение с ипотека
29	CREV_COLT3	Символно	3	271	Код на друго обезпечение – по номенклатура “Вид обезпечение”, кодове 310-317, 320-321 (т. II Номенклатури)
30	CREV_COLR3	Цифрово	10	275	Размер на друго обезпечение
31	CREV_REASON	Символно	200	286	Основание за промяната

Поле 2 трябва да съдържа:

- БАЕ кода на банката когато деклариращата отчетна единица е банка;
- Код, определен от БНБ, когато деклариращата отчетна единица е дъщерна на банка финансова институция или небанкова финансова институция.

Поле 3 трябва да съдържа:

- ‘7’ за записи за корекции на данни за стари отчетни периоди – в основен и коригиращ файл;
- ‘9’ контролен запис – в основен и коригиращ файл;
- ‘D’ за изтриване на запис от временната таблица, определен от полетата CREV_DATE, CREV_BAE, CREV_CRED – само в коригиращ файл;

Контролна информация:

- брой на записите в отчета поле 4;
- обща сума на балансовите експозиции (поле 13) поле 13;
- обща сума на задбалансовите експозиции (поле 18) поле 18.

Бележки:

1. Структурата на записа на файла CREV.txt е идентична със структурата на записа на файла CUCR.txt, с изключение на поле CREV_REASON, което е добавено в края на записа;
2. Датата на пакета (в името на файла) на файл CREV.txt трябва да съвпада с датата на пакета на файла CUCR.txt – месечен текущ отчетен период;
3. Поле CREV_DATE не съдържа датата на пакета, както е за файл CUCR.txt, а датата на отчета на записа, който се коригира;
4. Всяко поле от въведената в системата месечна информация за даден отчетен период може да се промени (коригира) посредством запис във файла CREV.txt еднократно. Повторна корекция на данните в коригирано поле системата не допуска;
5. Полетата CREV_DATE, CREV_BAE, CREV_CRED не подлежат на корекция (промени) тъй като те идентифицират записа;
6. Във файла CREV.txt могат да се включват записи за корекции на подадената месечна информация по кредитите за последните 59 предидущи отчетни периода спрямо текущия отчетен период (който системата брои като 60-ти);
7. Отчетните единици попълват освен идентифициращите полета в записа (т. 5) само полетата, в които има промяна (корекция) на данните;
8. Не се допуска изтриване(заличаване) на записи, подадени за стари отчетни периоди от отчетните единици в ИС на ЦКР.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА КРЕДИТНА ЗАДЛЪЖНЯЛОСТ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ ЗА ОТЧЕТНИТЕ ЕДИНИЦИ

IV.1. Информация за общата кредитна задължнялост на кредитополучателите на дадена отчетна единица към отчетен период

Централния кредитен регистър предоставя ежемесечно на отчетните единици, предали в предвидените срокове месечната си информация за текущия отчетен период, информация за общата кредитна задължнялост на техните клиенти. Информацията се формира във вид на стандартни текстови файлове.

Имената на файловете се формират по следния начин:

INF_V_nnn_YYMMDD_W1251.TXT – съдържа информация за кредитната задължнялост на кредитополучател от дадена отчетна единица към банковата система;

INF_F_nnn_YYMMDD_W1251.TXT - съдържа информация за кредитната задължнялост на кредитополучател от дадена отчетна единица към финансовите институции;

INF_BC_nnn_YYMMDD_W1251.TXT - съдържа информация за кредитната задължнялост на кредитополучател от дадена отчетна единица към банковата система за стари отчетни периоди, по които са получени данни или корекции от отчетните единици;

INF_FC_nnn_YYMMDD_W1251.TXT - съдържа информация за кредитната задължнялост на кредитополучател от дадена отчетна единица към финансовите институции за стари отчетни периоди, по които са получени данни или корекции от отчетните единици;

където:

- **V** – текуща кредитна задължнялост към банковата система;
- **F** – текуща кредитна задължнялост към финансовите институции;
- **BC** – корекции на данни за стари отчетни периоди от банковата система;
- **FC** – корекции на данни за стари отчетни периоди от финансовите институции.
- **nnn** 1. последните три цифри от БАЕ кода на банката-отчетна единица;
или
2. трисимволен номер, определен от БНБ за отчетна единица финансова институция (ФИ);
- **YYMMDD** – дата, към която се отнася информацията (последен отчетен период – край на месец);
- **W1251** – използвана кодова таблица на кирилица.

Тази информация се предоставя на отчетните единици веднъж месечно, след 20-о число на месеца за текущия отчетен период (съгласно Наредба № 22). Тя включва данните от последния текущ отчетен период. По изключение файла INF_V_nnn_YYMMDD_W1251.TXT може да включва данни от предходния отчетен период. Това изключение се прави на базата на писмено уведомление от банка с посочване на причините за забавянето на информацията и предприетите действия за тяхното отстраняване.

Име на файла INF_XX_nnn_YYMMDD_W1251.TXT.

Дължина на записа 378 байта.

Структура на записа:

№	Име на поле	Тип	Раз мер	Позиция	Описание
1	INF_BORR	Символно	20	1	Идентификационен код на кредитополучателя
2	INF_NAME	Символно	60	22	Име на кредитополучателя
3	INF_ADDR	Символно	60	83	Адрес на кредитополучателя
4	INF_DATE	Дата	8	144	Дата на отчета
5	INF_BGL	Цифрово	12	153	Разрешена сума на кредитите (в лева)
6	INF_SUMA	Цифрово	12	166	Усвоена сума на кредитите
7	INF_PRINC	Цифрово	12	179	Остатък по редовна главница на кредитите
8	INF_OVER	Цифрово	12	192	Остатък по просрочена, съдебна или присъдена главница на кредитите
9	INF_OVER_INTER	Цифрово	12	205	Просрочени неиздължени лихви
10	INF_JUD_DUES	Цифрово	12	218	Съдебни вземания – лихви и разноси
11	INF_BALLANS	Цифрово	12	231	Балансова експозиция на кредитите
12	INF_OFFBAL	Цифрово	12	244	Задбалансова експозиция на кредитите
13	INF_CODE_401	Символно	3	257	Стойност 401 – за редовни кредит
14	INF_401 BALL	Цифрово	12	261	Балансова експозиция – редовни кредити
15	INF_401 OFFB	Цифрово	12	274	Задбалансова експозиция – редовни кредити
16	INF_CODE_402	Символно	3	287	Стойност 402– за кредити под наблюдение
17	INF_402 BALL	Цифрово	12	291	Балансова експозиция – за кредити под наблюдение
18	INF_402 OFFB	Цифрово	12	304	Задбал. експозиция – за кредити под наблюдение
19	INF_CODE_403	Символно	3	317	Стойност 403– за необслужвани кредити
20	INF_403 BALL	Цифрово	12	321	Балансова експозиция – за необслужвани кредити
21	INF_403 OFFB	Цифрово	12	334	Задбалансова експозиция – за необслужвани кредити
22	INF_CODE_404	Символно	3	347	Стойност 404 - за кредити в загуба
23	INF_404 BALL	Цифрово	12	351	Балансова експозиция – за кредити в загуба
24	INF_404 OFFB	Цифрово	12	364	Задбал. експозиция – за кредити в загуба
25	INF_CRED_JUD	Цифрово	2	377	Брой кредити в процедура на оспорване

Записите във файловете съдържат следните видове полета:

- Символни полета - ляво подравнени;
- Цифрови полета - дясно подравнени и цели (без знаци след десетичната точка);
- Датите са във формат <YYYYMMDD>.

Между отделните полета в записа има по една празна позиция.

Полето INF_DATE има следните стойности в различните файлове:

- INF_B_nnn_YYMMDD_W1251.TXT – дата на текущ отчетен период (последен). Полето съвпада като стойност с датата, която се съдържа в името на файла;
- INF_F_nnn_YYMMDD_W1251.TXT – дата на текущ отчетен период (последен). Полето съвпада като стойност с датата, която се съдържа в името на файла;
- INF_BC_nnn_YYMMDD_W1251.TXT – дата на предходен (стар) отчетен период;
- INF_FC_nnn_YYMMDD_W1251.TXT – дата на предходен (стар) отчетен период;

В ИС на ЦКР се изготвя справка, която показва месечните данни от кои отчетни единици са включени във файловете INF_B_nnn_YYMMDD_W1251.TXT (за текущ или предишния отчетен период) и INF_F_nnn_YYMMDD_W1251.TXT (за текущ отчетен период).

Във файловете INF_BC_nnn_YYMMDD_W1251.TXT и INF_FC_nnn_YYMMDD_W1251.TXT се включва информация за задлъжнялостта на кредитополучателя на основата на получените данни или корекции за стари отчетни периоди, подадени от отчетните единици след формирането на тези файлове за предишния отчетен период.

IV.2. Удостоверение за кредитна задължнялост на кредитополучател

Удостоверението за кредитна задължнялост на кредитополучател е достъпно за потребителите на WEB-приложението за справки на ЦКР. По зададен идентификатор на кредитополучателя (ЕИК, БУЛСТАТ или ЕГН) потребителят получава в реално време Удостоверение за текущата кредитна задължнялост на основата на информацията, която се съдържа в ИС на ЦКР.

Ако дадена отчетна единица не е предала месечната си информация за ЦКР в указания в Наредба № 22 срок, достъпа на нейните потребители до WEB-приложението за справки се преустановява (след 20-о число на месеца) до зареждането на неподдадената информация в ИС на ЦКР.

ЦКР - Удостоверение за кредитна задължнялост на кредитополучател Към дата: 30.06.2009

I. Информация за активните кредити

Кредитополучателят има 8 активни кредити в 3 отчетни единици.

Дата на последен отчет	Описание	Разр.сума	Усвоена сума	Ост.редовна гл.	Ост.проср. гл.	Баланс. експ.	Задбаланс. експ.
Тип на кредита							
30.06.2009	Овърдрафт	11`400.00	12`774.00	0.00	12`774.00	15`474.00	0.00
30.06.2009	Паричен заем от всякакъв вид	41`618.00	35`897.00	0.00	38`100.00	49`171.00	0.00
Категория на кредита							
30.06.2009	Загуба	53`018.00	48`671.00	0.00	50`874.00	64`645.00	0.00
Остатъчен срок до падежа на кредита							
30.06.2009	Над една година	37`000.00	37`000.00	0.00	36`585.00	46`398.00	0.00
30.06.2009	С изтекъл срок до падежа	16`018.00	11`671.00	0.00	14`289.00	18`247.00	0.00
Договорен срок							
30.06.2009	Над една година	51`018.00	48`634.00	0.00	50`837.00	64`561.00	0.00
30.06.2009	До една година	2`000.00	37.00	0.00	37.00	84.00	0.00
Общо по активни кредити:		53`018.00	48`671.00	0.00	50`874.00	64`645.00	0.00

Кредитополучателят има 2 кредита в процедура на оспорване към дата: 30.04.2009г.

II. Информация за просрочия по активните и погасените кредити

Справката се основава на месечната информация по кредитите за последните 60 месеца (от 31.07.2004).

Год.	Категория	Брой отч.периоди	Брой кредити (max бр. за отч. периоди)	Просрочена главница (max ст. за отч. периоди)	Просрочени лихви (max ст. за отч. периоди)	Дата на посл. корекция
По активните кредити						
2004	404-Необслужван	5	1	1,703.00	171.00	
2005	402-Под наблюдение	5	2	155.00	1.00	
2005	403-Нередовен	2	2	259.00	58.00	
2005	404-Необслужван	12	4	35,482.00	352.00	
2006	404-Необслужван	12	4	35,482.00	3,644.00	
2007	404-Необслужван	12	6	42,625.00	7,021.00	
2008	404-Необслужван	12	8	50,725.00	9,119.00	
2009	404-Необслужван	2	8	50,800.00	9,120.00	
2009	404-Загуба	2	8	50,874.00	9,122.00	
По погасените кредити						
2004	404-Необслужван	4	1	1,829.00	37.00	
2005	402-Под наблюдение	6	4	1,457.00	177.00	
2005	403-Нередовен	3	3	1,187.00	229.00	
2005	404-Необслужван	7	10	11,247.00	752.00	
2006	402-Под наблюдение	2	1	44.00	0.00	
2006	403-Нередовен	1	1	71.00	0.00	
2006	404-Необслужван	12	14	36,298.00	3,375.00	

Централен кредитен регистър

2007	402-Под наблюдение	1	1	0.00	0.00
2007	404-Необслужван	12	12	36,801.00	6,235.00
2008	404-Необслужван	10	9	30,293.00	8,160.00

III. Новоразрешени кредити след последния отчетен период

Тип на кредита	Разр.сума
=====	
	0.00

В информационния блок “ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВНИТЕ КРЕДИТИ” справката извлича информацията от последните месечни заредени данни от отчетните единици. В даден момент в системата може да има последни месечни данни, подадени към различни отчетни периода от отчетните единици. Последните предадени месечни данни от дадена отчетна единица системата приема за 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.

В този информационен блок се записва колко активни кредити има кредитополучателя и от колко отчетни единици ги е получил.

Представени са четири различни разпределения на кредитите:

- по тип на кредита (по номенклатурата “Тип на кредита”);
- по категория на кредита (по номенклатурата “Категория на кредита”);
- по остатъчен срок до падежа на кредитите – до една година и над една година;
- по договорен срок на кредитите – до една година и над една година;

В информационния блок “ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОСРОЧИЯ ПО АКТИВНИ И ПОГАСЕНИ КРЕДИТИ” се съдържат данни за периодите на просрочие за всяка класификационна група (категория) на кредитите по смисъла на Наредба № 9 на БНБ.

За времето на активността на даден кредит в различни периоди от време, на кредита се присвоява класификационна група (категория) по смисъла на Наредба № 9 на БНБ, в зависимост от неизпълнение на задълженията по погасителния план на кредита от страна на кредитополучателя и/или други причини, свързани с вътрешните правила за кредитиране на съответната отчетна единица.

Под просрочие се разбира отчетен период по смисъла на Наредба № 22 за ЦКР (края на календарен месец), в който даден кредит е подаден от отчетната единица с класификационна група (категория), различна от “Редовен”.

Информацията за просрочията в Удостоверение за кредитната задължнялост на кредитополучател се представя в обобщен вид отделно за активните и погасените кредити. Тази информация се формира на основата на месечната информация по кредитите за последните 60 отчетни периода (5 години). За всяка класификационна група (категория) на кредитите, различна от “Редовен”, разпределени по години, в Удостоверението се формира отделен ред по следния начин:

- (а) в колоната “Брой отчетни периоди” се представя броя на различните отчетни периоди, в които дадения кредитополучател е имал един или повече кредити, в съответната класификационна група (категория) по години. Текущата година се включва в справката с отчетните периоди от началото на годината до текущия отчетен период включително, а най-старата година в справката (текущата година – 5) се включва в справката от месечния отчетен период, следващ текущия до края на годината;
- (б) в колоната “Брой кредити (max брой за отч. периоди)” се представя максималния брой кредити, които са били отчетени в съответната

класификационна група (категория) през отчетните периоди, чийто брой е посочен в (а);

- (в) в колоната “Просрочена главница (max стойност за отч. периоди)” се представя максималната стойност на сумата от полето „Просрочена главница” за кредитите от съответната класификационна група (категория) за отчетните периоди, чийто брой е посочен в (а);
- (г) в колоната “Просрочена лихва (max стойност за отч. периоди)” се представя максималната стойност на сумата от полето „Просрочени лихви” за кредитите от съответната класификационна група (категория) за отчетните периоди, чийто брой е посочен в (а).

Когато данните по месечните отчети по кредитите на даден кредитополучател са променени след тяхното зареждане (от отчетната единица посредством файл CREV.txt) в Информацията за просрочията по активните и погасените кредити в колона “Дата на последна корекция” се посочва датата на последната корекция на записите, включени в съответния ред.

Информацията за просрочията по активните и погасените кредити се формира по един и същ начин. Информацията за просрочията по активните кредити включва и последния отчетен период, на основата на който е формирана “I. Информация за активните кредити” в Удостоверение за кредитната задлъжнялост на кредитополучател.

Информационния блок “НОВОРАЗРЕШЕНИ КРЕДИТИ СЛЕД ПОСЛЕДНИЯ ОТЧЕТЕН ПЕРИОД” включва данните за новоразрешените и подадени в ЦКР кредити след последната получена месечна информация от отчетните единици.

IV.3. Файл в .XML формат с Удостоверения за кредитната задлъжнялост на група кредитополучатели по зададени идентификатори от отчетната единица в текстов файл

ИС на ЦКР предоставя на отчетните единици автоматичен интерфейс за получаване на Удостоверенията за кредитна задлъжнялост на множество кредитополучатели във файл с .XML формат. Достъп до тази функционалност имат само администраторите на WEB-приложението за справки на ИС на ЦКР. Множеството кредитополучатели се определя в текстов файл, който съдържа идентификаторите им и който се предава (upload) във WEB-приложението за справки на ЦКР. Приложението генерира заявената информация в XML формат във файл и потребителят може да получи този файл (download) на своята работна станция.

Информацията, която се съдържа във файла, има следния формат:

Вложност	Име на полето	Тип на данните	Описание
1	<i>borr-info-list</i>		<i>Списък с информация по кредитополучатели</i>
2	- req-file-name	string	Име на файла със заявки
2	- req-file-time	dateTime	Дата и час на подаване на файла
2	- req-file-user	string	Потребител, подал файла със заявки
2	- req-file-entity	string	Отчетна единица, подала файла
2	- out-file-time	dateTime	Дата и час на формиране на резултата
2	- borr-count	integer	Брой кредитополучатели
2	<i>- borrower</i>		<i>Информация за кредитополучател</i>
3	-- code	string	Идентификатор на кредитополучателя
3	-- name	string	Име на кредитополучателя
3	<i>-- active-credits</i>		<i>Информация по активните кредити</i>

4	--- cred-count	integer	Брой активни кредити
4	--- source-entity-count	integer	Брой отчетни единици, предоставили кредитите
4	--- summaries		4 разпределения на активните кредити по различни показатели
5	---- grouping-attribute	string	Показател, по който се групират кредитите - "type", "category", "term", "rest".
5	---- summary		Обобщени данни за активните кредити – за конкретна стойност на показателя, по който са групирани и дата на последно отчитане
6	----- summary-date-from	date	Дата на последен отчет
6	----- type (category, term, rest)	string	Стойност (текстово описание) на съответния показател, посочен в grouping-attribute
6	----- amount-approved	number	Разрешена сума
6	----- amount-disbursed	number	Усвоена сума
6	----- outstanding-performing-principal	number	Остатък редовна главница
6	----- outstanding-overdue-principal	number	Остатък просрочена главница
6	----- net-book-value	number	Балансова експозиция
6	----- off-balance-sheet-value	number	Задбалансова експозиция
3	-- overdue-history		Просрочия по активните и погасените кредити обобщени по години
4	--- summary		Обобщени данни за просрочия за дадена година по активни или погасени кредити
5	---- summary active	boolean	За активните кредити – true; за погасените – false.
5	---- year	string	Година
5	---- category	string	Категория на кредита
5	---- months-count	integer	Брой отчетни периоди
5	---- max-cred-count	integer	Мах брой кредити за отч. периоди
5	---- max-outstanding-overdue-principal	number	Просрочена главница (max ст. за отч. периоди)
5	---- max-outstanding-overdue-interest	number	Просрочена лихва (max ст. за отч. периоди)
5	---- date-last-correction	date	Дата на последна корекция
3	-- new-credits		Новоразрешени кредити след последния отчетен перио, обобщени по тип на кредита
4	--- summary		Обобщени данни за новоразрешени кредити за даден тип на кредита
5	---- summary type	string	Тип на кредита
5	---- amount-approved	number	Разрешена сума

Бележки:

1. Всички полета, описани в таблицата, които имат Тип на данните, са атрибути;
2. Всички полета в таблицата, които нямат Тип на данните, са тагове.

Пример на представяне на информацията в XML формат:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251" ?>
= <borr-info-list req-file-name="Име на файла със заявки" req-file-time="2008-10-20T15:05:23" req-file-
  user="PRIL_USER" req-file-entity="300" out-file-time="2008-10-20T20:23:57" borr-count="1">
= <borrower code="111117799" name="Име на кредитополучателя">
= <active-credits cred-count="2" source-entity-count="2">
= <summaries grouping-attribute="type">
  <summary date-from="2008-09-30" type="Паричен заем от всякакъв вид" amount-approved="18746.8"
    amount-disbursed="20000" outstanding-performing-principal="10689" outstanding-overdue-principal="0" net-
    book-value="10753" off-balance-sheet-value="0" />
  <summary date-from="2008-09-30" type="Овърдрафт" amount-approved="5000" amount-disbursed="3775"
    outstanding-performing-principal="0" outstanding-overdue-principal="0" net-book-value="0" off-balance-sheet-
    value="5000" />
</summaries>
```

```

=<summaries grouping-attribute="category">
  <summary date-from="2008-09-30" category="Редовен" amount-approved="23746.8" amount-
    disbursed="23775" outstanding-performing-principal="10689" outstanding-overdue-principal="0" net-book-
    value="10753" off-balance-sheet-value="5000" />
</summaries>
=<summaries grouping-attribute="term">
  <summary date-from="2008-09-30" term="Над една година" amount-approved="23746.8" amount-
    disbursed="23775" outstanding-performing-principal="10689" outstanding-overdue-principal="0" net-book-
    value="10753" off-balance-sheet-value="5000" />
</summaries>
=<summaries grouping-attribute="rest">
  <summary date-from="2008-09-30" rest="Над една година" amount-approved="18746.8" amount-
    disbursed="20000" outstanding-performing-principal="10689" outstanding-overdue-principal="0" net-book-
    value="10753" off-balance-sheet-value="0" />
  <summary date-from="2008-09-30" rest="До една година" amount-approved="5000" amount-disbursed="3775"
    outstanding-performing-principal="0" outstanding-overdue-principal="0" net-book-value="0" off-balance-sheet-
    value="5000" />
</summaries>
</active-credits>
=<overdue-history>
  <summary active="true" year="2007" category="Под наблюдение" months-count="2" max-cred-count="1" max-
    outstanding-overdue-principal="200" max-outstanding-overdue-interest="0" />
  <summary active="false" year="2007" category="Под наблюдение" months-count="2" max-cred-count="1" max-
    outstanding-overdue-principal="2000" max-outstanding-overdue-interest="0" />
  <summary active="false" year="2008" category="Необслужван" months-count="5" max-cred-count="1" max-
    outstanding-overdue-principal="500" max-outstanding-overdue-interest="0" date-last-correction="2008-03-
    31"/>
</overdue-history>
=<new-credits>
  <summary type="Паричен заем от всякакъв вид" amount-approved="30000" />
</new-credits>
</borrower>
</borr-info-list>

```

Тези Указания са издадени на основание § 6 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 22 от 16.07.2009г. за Централния кредитен регистър.

Указанията **влизат в сила от 01.10.2009г.** и отменят издадената по-рано Инструкция за прилагане на Наредба № 22.

Включването на нови отчетни единици (финансови институции) започва от 01.11.2009г.