

Методологически изисквания за отчитане на данните за целите на Регистър на лицата, институциите и филиалите (РеЛИФ)

19 декември 2025 г.

Съдържание

1.	Обхват на отчетните единици за РелиФ.....	4
2.	Първоначално зареждане на данни в РелиФ.....	4
3.	Получаване на данни от отчетните единици	5
3.1.	Периодичност и актуализация	5
3.2.	Срокове	5
3.3.	Подлежащи на отчетане данни и отчетни форми	6
3.4.	Подаване на отчетните форми чрез файл	10
3.5.	ОБЩИ УКАЗАНИЯ за отчетането на входните форми за РелиФ.....	11
3.5.1.	Общи Методологически Указания	11
3.5.1.1.	Корекция на данни за лице, за което е установена открадната самоличност	11
3.5.1.2.	Специфики относно Национален идентификатор на участник в кредитния процес и Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес	13
3.5.1.3.	Връзка между РелиФ и АнаКредит. Специфики за конкретни инструменти и защита. 15	
3.5.2.	Общи Технически Указания	16
3.5.2.1.	Достъп до публичния портал	16
3.5.2.2.	Роли в заявленията за РелиФ и АнаКредит	16
3.5.2.3.	Подаване на отчетни форми за РелиФ и АнаКредит в ИИС	17
3.5.2.4.	Манифест файл (manifest.txt)	20
3.5.2.5.	Таблица ANACR_HEADER_PERIOD	21
3.5.2.6.	Регулярни изрази	21
3.5.2.7.	Логове на грешки	21
3.6.	Подробно описание за попълване на списъка атрибутите към всяка входна форма.....	22
3.6.1.	Отчетна форма: RELIF_BG_ENTTY_ID	22
3.6.2.	Отчетна форма: RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP	26
3.6.3.	Отчетна форма: RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE	43
3.6.4.	Отчетна форма: RELIF_BG_NONREG_BULSTAT	55
3.6.5.	Отчетна форма: RELIF_ENTTY_ID_BORR_ID	59
3.7.	Допълнителни документи	62

История на промените:

Дата	Издание	Описание	Автор
15.08.2025 г.	V02	Завършен вариант	БНБ
19.11.2025г.	V03	Корекция в срок на подаване на данни	БНБ
15.12.2025г.	V04	Премахната е отчетна форма RELIF_CNTRPRTY_REF_DATA_LE	БНБ

Описание на входни форми и атрибути

Българската народна банка (БНБ) поддържа регистър с данни за лицата, институциите и филиалите (РеЛИФ). РеЛИФ представлява набор от референтни данни за правни и институционални единици и техните взаимоотношения. Регистърът подпомага изпълнението на задачите на БНБ, Европейската система на централните банки (ЕСЦБ) и Единния надзорен механизъм (ЕНМ), както и управлението на качеството на Регистъра за институциите и филиалите на ЕСЦБ (RIAD).

1. Обхват на отчитаните единици за РеЛИФ

Участниците в кредитния процес (контрагентите), които подлежат на отчитане, са всички институционални единици, които са юридически лица или са част от юридически лица, както и физическите лица, и са свързани с инструментите, за които се отчитат данни в Регистъра на подробните данни за кредитите и кредитния риск (БГ АнаКредит) и за целите на Централния кредитен регистър (ЦКР), или които предоставят защита с цел обезпечаването на тези инструменти.

Регистрират се контрагентите, които са:

- кредитори;
- длъжници (вкл. съдлъжници, длъжници по присъден кредит);
- доставчици на защита;
- инициатори;
- обслужващи лица;
- наредители.

Дадено лице може да бъде контрагент по различни инструменти или да изпълнява множество роли по един и същ инструмент, но трябва да бъде регистрирано в РеЛИФ само веднъж.

Дефиниции на горепосочените контрагенти са описани в Регламента на АнаКредит – „Регламент (ЕС) 2016/867 на Европейската централна банка от 18 май 2016 година относно събирането на подробни данни за кредитите и кредитния риск (ЕЦБ/2016/13)“, както и в Ръководствата за отчитане за целите на АнаКредит – I и II част.

Важно уточнение е, че информация за главни управления на предприятия, непосредствено горестоящи предприятия майки и крайни предприятия майки ще бъде събирана от алтернативни източници, а не от отчетните единици.

2. Първоначално зареждане на данни в РеЛИФ

За целите на РеЛИФ в Интегрираната информационна система (ИИС, Системата) лицата, институциите и филиалите (контрагентите) са разделени на два основни типа, според техния тип идентификатор:

(1) **Юридически лица**, които имат Булстат или ЕИК и **физически лица**, които имат ЕГН;

(2) **Юридически лица**, които нямат Булстат или ЕИК и **физически лица** които нямат ЕГН (най-често чуждестранни лица).

При първоначалното зареждане на данни в РЕЛИФ трябва да бъдат подадени активните участници в кредитния процес. Впоследствие се подават отчетни форми при добавяне на нов/и участник/участници или промяна на вече подадени данни за участник/участници.

По отношение на поредността на подаване на отчетните форми следва да бъдат подадени първо данните за всички участници в кредитния процес в РЕЛИФ, а след това данните за кредитите и кредитния риск за АнаКредит. В противен случай формата за АнаКредит няма да може да бъде заредена в системата. Ако контрагентите (физически или юридически лица) не са заредени в РЕЛИФ поради някаква причина, то за тях няма как да бъде подадена и обработена информация и в сета за АнаКредит.

В обхвата на РЕЛИФ попадат всички лица, които към референтната отчетна дата са участници в кредитен процес. В системата е разработена функционалност, която ще следи дали даден контрагент участва с активен инструмент.

3. Получаване на данни от отчетните единици

3.1. Периодичност и актуализация

Данните за РЕЛИФ са текущи (ежедневни) и се подават към ИИС при необходимост, в случаите на:

- поява на нова единица (контрагент, който е страна или е свързана със страна по инструмент за целите на регистър БГ АнаКредит и за целите на ЦКР);
- промяна във вече отчетени данни за контрагент.

В случай на допълване на нови контрагенти и/или подаване на промяна (поради настъпило изменение по някой от атрибутите), се попълват всички изискуеми атрибути, независимо че някои от тях се запазват без изменение спрямо вече подадените. Последно подадените данни изцяло заместват предходните (принцип на пълна замяна). Не се очаква подаване на изменения в отчетните форми със задна дата. Системата на БНБ ще съхранява история на всички подадени промени. На база на информацията от административните източници ще се пази и историческа промяна - всяка промяна по стойностите на атрибутите (промяна в дейността по КИД, адрес и др.). За всеки от атрибутите в РЕЛИФ ще се съхранява информация за периода на валидност на стойностите му (От дата...До дата...).

Системата ще включва функционалност за засичане и изтриване на погрешно подадени контрагенти (които не са обвързани с кредитни инструменти или други отчети в системата).

3.2. Срокове

Данните се подават към ИИС в срок до 2 работни дни, считано от датата на активиране на договора¹ или изменението по отношение на докладваните данни за контрагентите.

¹ Дата на активиране на договора - датата, от която кредиторът дава възможност на длъжника да тегли средства след сключване на правно обвързващ договор. Датата, от която инструментът реално е активиран в системата на кредиторът след изпълнение на определени условия от страна на длъжника.

Отчитането е необходимо да се осъществи не по-късно от момента на докладването на данни за инструментите, относими към референтната дата, на която договорът с контрагента е активиран.

При настъпила промяна, актуализацията на записите трябва да е преди отчитането на данните за инструментите, чиято промяна е породила това действие.

Отчетните форми за инструментите се обработват след приключване на обработката на данните за участниците в кредитния процес.

3.3. Подлежащи на отчитане данни и отчетни форми

Всички отчетни форми за РЕЛИФ са достъпни на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ – рубрика „Метаданни“/“Отчетност“/РЕЛИФ с възможности за изтегляне на макета на формата в **xlsx** формат за получаване на най-пълна информация за изискваните данни – кодове на полетата, описания на данните, задължителност или опционалност за попълването им, изисквания за формата на данните в полетата, необходимост от използване на елементи от номенклатура.

Номенклатурите, които се използват в РЕЛИФ, както и техните допустими елементи за конкретните полета в отчетната форма са изброени в отделни листове от предоставените за изтегляне отчетни форми за РЕЛИФ, като в отделен лист (лист CHECKS) е и информацията за логическите проверки, на които подлежат данните преди тяхното зареждане.

Предоставена е и допълнителна възможност за изтегляне на готов **zip** комплект на отчетната форма, в който да се нанесат данните в **csv** формат.

При участниците в кредитния процес от тип [\(1\)](#) от отчетните единици ще се изисква минимален набор от атрибути, а при тези от тип [\(2\)](#) подаването на по-подробни данни.

Идентификаторите на контрагентите и техния тип се проверяват за валидност при постъпването им, след което веднага се обогатяват от Административни източници. В ИИС се извършва проверка и контрол за пълнота и достоверност на подадените данни за контрагентите.

Всяка от отчетните форми съдържа и съответните валидационни правила (лист CHECKS).

Отчетните форми за РЕЛИФ са:

- **RELIF_BG_ENTTY_ID** – с нея се отчитат контрагентите, които имат уникален български идентификатор физически лица с ЕГН и юридически лица с ЕИК/БУЛСТАТ

Атрибутите, които се докладват с нея са:

Национален идентификатор на участник в кредитния процес
Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес
Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Наименование/Имена на участник в кредитния процес (CYR)
Флаг за местно лице
Допълнителни данни ²

² Допълнителна информация, както е подадена на ЦКР - атрибут **BORR_INF**, подава се само при първоначалното зареждане на файла, за съществуващи лица в ЦКР.

- **RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP** – с нея се отчитат данни за физически лица, за които няма или не е известен уникален български идентификатор (ЕГН), включително лица с ЛНЧ.

Атрибутите, които се докладват с нея са:

Национален идентификатор на участник в кредитния процес
Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Предшшен национален идентификатор на участник в кредитния процес
Предшшен национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Флаг за местно лице
Флаг за лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност
Икономическа дейност (КИД 2008)
Икономическа дейност (КИД 2025)
Собствено име на участник в кредитния процес (LTN)
Презиме (LTN)
Фамилно име (LTN)
Имена на участник в кредитния процес, изписани на кирилица (CYR)
Дата на раждане
Място на раждане - Държава
Място на раждане - Град/село (LTN)
Дата на смърт
Националност 1
Националност 2
Пол
Постоянен адрес:
Постоянен адрес: Държава
Постоянен адрес: Град/село (CYR)
Постоянен адрес: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (CYR)
Постоянен адрес: Град/село (LTN)
Постоянен адрес: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)
Постоянен адрес: Пощенски код
Постоянен адрес: Пощенска кутия
Настоящ адрес:
Настоящ адрес: Държава
Настоящ адрес: Град/село (CYR)
Настоящ адрес: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (CYR)
Настоящ адрес: Град/село (LTN)
Настоящ адрес: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)
Настоящ адрес: Пощенски код
Настоящ адрес: Пощенска кутия
Документи:

Вид документ за самоличност_1
Друг документ за самоличност - описание_1 (CYR)
Идентификатор/Номер на документа за самоличност_1
Код на държава издала документа за самоличност_1
Място на издаване на документа за самоличност_1 (LTN)
Дата на издаване на документа за самоличност_1
Дата на валидност на документа за самоличност_1
Издаващ орган на документа за самоличност_1 (LTN)
Вид документ за самоличност_2
Друг документ за самоличност - описание_2 (CYR)
Идентификатор/Номер на документа за самоличност_2
Код на държава издала документа за самоличност_2
Място на издаване на документа за самоличност_2 (LTN)
Дата на издаване на документа за самоличност_2
Дата на валидност на документа за самоличност_2
Издаващ орган на документа за самоличност_2 (LTN)
Вид на БГ документ за самоличност
Друг БГ документ за самоличност - описание (CYR)
Идентификатор/Номер на БГ документ за самоличност
Дата на издаване на БГ документ за самоличност
Дата на валидност на БГ документ за самоличност
Издаващ орган на БГ документ за самоличност (CYR)
Допълнителни данни ³

- **RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE** – с нея се отчитат данни за чуждестранни юридически лица, за които няма уникален български идентификатор (ЕИК или БУЛСТАТ). За тях следва да се избира идентификатор, посочен в номенклатурата CL_TYP_ENTTY (с префикс, различен от BG) и валиден за юридически лица.

Атрибутите, които се докладват с нея са:

Национален идентификатор на участник в кредитния процес
Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес
Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Друг национален идентификатор на участник в кредитния процес
Друг национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Флаг за местно лице
Флаг за ЕТ с характеристики на квазикорпорации
Наименование на участник в кредитния процес (LTN)
Наименование/Имена на участник в кредитния процес (CYR)
Адрес на седалище:
Адрес на седалище: Държава

³ Допълнителна информация, както е подадена на ЦКР - атрибут BORR_INF, подава се само при първоначалното зареждане на файла, за съществуващи лица в ЦКР.

Адрес на седалище: Град/село (LTN)
Адрес на седалище: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)
Адрес на седалище: Пощенски код
Адрес на седалище: Пощенска кутия
Адрес за кореспонденция:
Адрес за кореспонденция: Държава
Адрес за кореспонденция: Град/село (LTN)
Адрес за кореспонденция: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)
Адрес за кореспонденция: Пощенски код
Адрес за кореспонденция: Пощенска кутия
Правна форма
Дата на създаване
Дата на прекратяване
Икономическа дейност (КИД 2008)
Икономическа дейност (КИД 2025)
Институционален сектор
Допълнителни данни ⁴

- **RELIF_BG_NONREG_BULSTAT** – с нея се отчитат данни за юридически лица с кодове по БУЛСТАТ, които са невалидни към настоящия момент и принадлежат на непрегистрирани фирми, които в системите на отчетните единици се водят като длъжници по кредитни експозиции със задбалансови (отписани) непогасени задължения.

Атрибутите, които се докладват с нея са:

Национален идентификатор на участник в кредитния процес
Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Наименование/Имена на участник в кредитния процес (CYR)
Флаг за местно лице
Адрес на седалище:
Адрес на седалище: Държава
Адрес на седалище: Град/село (CYR)
Адрес на седалище: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (CYR)
Адрес на седалище: Пощенски код
Адрес на седалище: Пощенска кутия
Правна форма
Дата на създаване
Дата на прекратяване
Икономическа дейност (КИД 2008)
Икономическа дейност (КИД 2025)
Институционален сектор
Допълнителни данни ⁵

- **RELIF_ENTTY_ID_BORR_ID** – съдържа таблица, в която всеки ред регистрира едно съответствие между идентификатор на лице в ИС на ЦКР и идентификатора на същото лице в РеЛИФ. Предназначението на формата е да се изгради и поддържа регистър на

^{4,5} Допълнителна информация, както е подадена на ЦКР - атрибут BORR_INF, подава се само при първоначалното зареждане на файла, за съществуващи лица в ЦКР.

съответствието между идентификаторите на лица в ИС на ЦКР и РелиФ, в случаите когато тези идентификатори за едно и също лице са различни

Атрибутите, които се докладват с нея са:

Национален идентификатор на участник в кредитния процес
Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)
Идентификатор на лице в ЦКР

Новите отчетни форми заместват досега подавания в ИС на ЦКР файл с информация за лицата по кредитни договори - файл BORR.

Всеки идентификатор трябва да бъде уникален за всеки един контрагент, за който се отчитат данни от една и съща отчетна единица, и всеки контрагент винаги трябва да бъде идентифициран от отчетната единица посредством уникалния си идентификатор. Този идентификатор не трябва да бъде използван от същата отчетна единица повторно във времето за обозначаването на друг контрагент.

Задължителните за предоставяне на БНБ атрибути са изрично обозначени във файловете с отчетните форми, в xlsx формат, в колона „Задължителен атрибут“ (REQ)⁶.

3.4. Подаване на отчетните форми чрез файл

Подаването на отчетните форми за РелиФ и АнаКредит в ИИС става чрез зареждане на zip файл, съдържащ файловете с данни в .csv формат, подписите за всеки от файловете с данни и файл „manifest.txt“.

Входни форми с повече от една таблица в .csv формат се подават като един zip файл, в който всяка таблица е отделен файл. Важно уточнение е, че подаването на различни входни форми (например за чуждестранни юридически и физически лица) не е възможно с един zip файл.

За удобство на отчетните лица е осигурена функционалност за проверка на данните преди подписването на файловете с електронен подпис чрез бутона „Зареди без подписи“. Това позволява достъп до информация за допуснати грешки в данните или форматите на отчетната форма, без необходимост входните таблици да бъдат подписани.

За да бъдат отчетните форми подадени към БНБ, входните таблици трябва да бъдат подписани с електронен подпис, след което формата следва отново да бъде заредена и изпратена. Файловете трябва да се подписват с КУКЕП. Не се приемат електронни печати или усъвършенствани

⁶ Някои от атрибутите в отчетната форма „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP“ следват по-специфична логика. В макета на входната форма „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP“ колоната „REQ“ съдържа атрибути, за които се визуализира "N" („N“(No)), но задължителността им се определя чрез контроли, заложиени в системата. Чрез тези проверки някои атрибути стават задължителни при определени условия. Поради това системно не е възможно предварително да се посочат тези атрибути като задължителни, тъй като необходимите комбинации могат да варират. Желателно е запознаването с всички проверки, описани в лист „CHECKS“ от горепосочения макет на входната форма.

електронни подписи. Ако използвате автоматизирано подписване с КУКЕП, това е допустимо за ИИС.

Детайлна информация относно подаване на отчетни форми във формат .csv, както и всички необходими технически описания, изисквания и параметри са описани в документ *“Технически изисквания към входните форми за АнаКредит и РеЛИФ”*, намиращ се на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ.

3.5. ОБЩИ УКАЗАНИЯ за отчитането на входните форми за РеЛИФ

3.5.1. Общи Методологически Указания

Всяка отчетна форма, подавана към регистър РеЛИФ, трябва да съдържа възможно най-актуалната информация, с която разполага отчетната единица. В случай на актуализация на данните за дадено лице, е необходимо повторното подаване на валидни и актуализирани данни в системата. Този подход гарантира пълнотата и коректността на информацията, обработвана в системата и регистъра.

Отчетните единици нямат ангажимент да подават прекратяване на клиентски взаимоотношения извън формите за АнаКредит, т.е. необходимата информация ще се взима от месечните форми на АнаКредит.

3.5.1.1. Корекция на данни за лице, за което е установена открадната самоличност

При установяване на случай с открадната самоличност за лице, което вече е подадено в регистър РеЛИФ с валиден идентификатор, е необходимо да се предприемат конкретни действия. Първата стъпка е лицето да бъде докладвано в РеЛИФ като „неизвестно лице“, следвайки инструкциите, описани по-долу в настоящия документ.

След успешното му докладване в РеЛИФ, идентификаторът на лицето трябва да се промени чрез отчетната форма „Бързо отстраняване на неточности при проверка на кредитна задлъжнялост“ (ANACREDIT_QUICKFIX). В този файл, в атрибута „Причина за промяна на идентификатор на участник в кредитния процес“ (REASON_FOR_ENTITY_ID_CHANGE), се посочва кодът от номенклатурата „CL_RSN_FOR_ENTTY_ID_CHNG“: „(1) Неизвестно лице (открадната самоличност)“. Като предишен идентификатор на лицето, преди да бъде установена измамата (например ЕГН), се записва в атрибута „ENTTY_ID_PREV“, а новият идентификатор генериран за неизвестното лице – в атрибута „ENTTY_ID“. Генерираният идентификатор за неизвестно лице трябва да се използва при всички последващи отчети за това лице.

Неизвестно лице и неговото отчитане в РеЛИФ

В регистър РеЛИФ няма да бъде допустимо докладването на лица с FAKE_ID с отчетна форма „RELIF_BG_ENTTY_ID“.

В тази връзка, тези лица следва да бъдат подадени с отчетни форми „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP“ или „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE“, в зависимост дали става въпрос за физическо или юридическо лице.

В отчетна форма „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP“, задължителните атрибути следва да се отчетат както е посочено по-долу:

- В атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ (ENTTY_ID) се отчита „**UUID code**“.
- В атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)“ (ENTTY_ID_IDTYPE) се отчита с тип на идентификатора „**FAKE_ID_PP**“.
- В атрибут „Флаг за местно лице“ (FLG_LCL) се отчита информация съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика. При подаден код „TRUE“ следва да се подаде стойност и в атрибут „Икономическа дейност (КИД 2008)“ (ECNMC_ACTVTY) или в атрибут „Икономическа дейност (КИД 2025)“ (ECNMC_ACTVTY_2025) **съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика.**
- В атрибут „Флаг за лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност“ (FLG_SELF_EMPLD) се отчита информация **съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика.**
- В атрибут „Собствено име на участник в кредитния процес (LTN)“ (NAME_LTN_FRST) се отчита стойност „**FAKE_PP**“.
- В атрибут „Фамилно име (LTN)“ (NAME_LTN_FML) се отчита стойност „**FAKE_PP**“.
- В атрибут „Дата на раждане“ (BRTH_DT) се отчита фиктивна дата „**01.01.1900**“.
- В атрибут „Място на раждане – Държава“ (BRTH_PLC_CNTRY) се отчита стойност „**X**“,
- В атрибут „Националност 1“ (NTNLTY_1) се отчита стойност „**X**“,

В отчетна форма „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE“, задължителните атрибути следва да се отчетат както е посочено по-долу:

- В атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ (ENTTY_ID) се отчита „**UUID code**“.
- В атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)“ (ENTTY_ID_IDTYPE) се отчита с тип на идентификатора „**FAKE_ID_LE**“.
- В атрибут „Флаг за местно лице“ (FLG_LCL) се отчита информация **съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика.**
- В атрибут „Флаг за ЕТ с характеристики на квазикорпорации“ (FLG_ST_QC) се отчита информация **съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика.**
- В атрибут „Наименование на участник в кредитния процес (LTN)“ (NAME_LTN) се отчита стойност „**FAKE_LE**“.

- В атрибут “Адрес на седалище: Държава” (ADDR_HDQRT_CNTRY) се отчита информация **съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика.**
- В атрибут “Адрес на седалище: Град/село (LTN)” (ADDR_HDQRT_LTN_CITY) се отчита стойност „NA“.
- В атрибут “Адрес на седалище: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)” (ADDR_HDQRT_LTN_STREET) се отчита стойност „NA“.
- В атрибут “Адрес на седалище: Пощенски код” (ADDR_HDQRT_PSTL_CD) се отчита стойност „NA“.
- В атрибут „Правна форма” (LGL_FRM) се отчита стойност „NONEXST“.
- В атрибут „Дата на създаване” (BRTH_DT) се отчита фиктивна дата „01.01.1900“.
- В атрибут „Икономическа дейност (КИД 2008)” (ECNMC_ACTVTY) се отчита информация **съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика или код (-9).**
- В атрибут „Икономическа дейност (КИД 2025)” (ECNMC_ACTVTY_2025) се отчита информация **съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика или код (-9).**
- В атрибут „Институционален сектор”(INSTTTNL_SCTR) се отчита информация **съгласно класификацията на отчетната единица за целите на надзорната отчетност и паричната и лихвената статистика или код (-4).**

Формални изисквания при генериране на UUID код от банките и останалите отчетни единици:

За генериране на UUID следва да се използва широко приетия стандарт за UUID: IETF RFC 4122 (или неговите технически еквивалентни стандарти: ITU-T Rec. X.667 и ISO/IEC 9834-8:2014). В този стандарт са определени няколко „версии“ на UUID, с различни правила за генерирането им. За целите на отчетността към РеЛИФ, е препоръчително да се ограничите до версия 1 и версия 4.

3.5.1.2. Специфики относно Национален идентификатор на участник в кредитния процес и Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес

За Атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ (ENTTY_ID) и неговият тип „Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора“ (ENTTY_ID_IDTYPE) следва да се използва предварително одобрената и зададена номенклатура „CL_TYP_ENTTY“. Идентификаторите за юридически лица се съгласуват между националните централни банки от ЕС и ЕЦБ, като това осигурява наличието на валидни идентификатори за всички участници от държавите-членки на Европейския съюз.

За всички държави следва да се използва тип идентификатор с префикс на съответната държава (*например*: AT: **AT_IDENT_CD**, MX: **MX_RFC_CD** и т.н.). Тип идентификатор, който е общ (generic GEN), следва да се използва само в краен случай, когато няма друга налична опция.

Идентификаторите за ЮЛ и ФЛ се различават по суфиксите:

- За **физически лица (ФЛ)** се използват идентификатори със суфикс **PP** (*physical person*).
- За **юридически лица (ЮЛ)** се използват идентификатори със суфикс **CD** (*company designator*).

При отчитането на ФЛ, които имат повече от едно гражданство, с приоритет следва да се докладва идентификаторът, издаден от държавата по резидентност. Дефинициите за местно и чуждестранно лице са дадени в § 1, т. 2 и т.3 на допълнителните разпоредби на Валутния закон.

Примери:

- За юридически лица с произход Гърция – допустими кодове за докладване са:

GR_AFM_CD	Данъчен идентификационен номер
GR_HBR_CD	Регистрационен номер на фирмата
GR_IMO_CD	Номер на Международната морска организация

- За физически лица с произход Гърция, допустимият код е „GEN_TXID_PP“.

Трябва да се има предвид, че кодовете „FAKE_ID_PP“ (за физически лица) и „FAKE_ID_LE_CD“ (за юридически лица) могат да се използват единствено, в случай на неизвестни лица при открадната самоличност (случаи на измама) (виж [т. 3.5.1.1](#)). Във всички останали случаи в РелиФ ще се приемат само контрагенти с валидни идентификатори за самоличност.

За атрибути „**Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)**“ (ENTTY_ID_IDTYPE) и „**Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)**“ (ENTTY_ID_PREV_IDTYPE) за входни форми „RELIF_BG_ENTTY_ID“ и „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE“ – изброените по-долу кодове са с най-нисък възможен приоритет и тяхното използване **не е препоръчително**:

- GEN_OTHER_CD
- AT_NOTAP_CD
- DE_NOTAP_CD
- DK_NOTAP_CD
- FI_NOTAP_CD
- GEN_NOTAP_CD
- IE_NOTAP_CD
- LU_NOTAP_CD
- SE_NOTAP_CD
- CY_OTHER_CD

Атрибут „**Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес**“ (ENTTY_ID_PREV). Данните за предишен национален идентификатор се очаква да бъдат подавани при промяна на вече подаден в системата идентификатор. Този идентификатор не се очаква при първоначалното подаване на данните.

Примери:

- случай, в който като идентификатор е използван номер на паспорт за чуждестранно физическо лице и в последствие то придобие ЛНЧ, като предишен национален идентификатор следва да се запише номера на паспорта, а като национален идентификатор – ЛНЧ.
- при използван като идентификатор номер на паспорт, след неговата подмяна, като предишен национален идентификатор следва да се запише номера на стария, а като национален идентификатор – номера на новия паспорт (в случай че е известен).
- в случай, че чуждестранно физическо лице е имало ЛНЧ и данните за него като участник в кредитния процес са били подавани с този идентификатор и лицето промени гражданството си и му бъде издадено ЕГН, то като предишен национален идентификатор следва да бъде посочен ЛНЧ (или друг чуждестранен национален идентификатор), а като национален идентификатор на участник в кредитния процес – ЕГН.
- за чуждестранно юридическо лице се очаква да бъде подаден предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес например при сливане/преобразуване на участници в кредитния процес, които са вече подадени в системата, с цел успешното свързване на кредитите за новия и предишния идентификатор.

3.5.1.3. Връзка между РеЛИФ и АнаКредит. Специфики за конкретни инструменти и защита.

Както е посочено в [т. 2](#), за осигуряване на коректно подаване на отчетните данни в АнаКредит, първата стъпка е всички участници в кредитния процес да бъдат подадени в РеЛИФ. В противен случай формата за АнаКредит няма да може да бъде заредена в системата. Ако лицата не са заредени в РеЛИФ поради някаква причина, то за тях няма как бъде подадена и обработена информация и в сетовите от данни за АнаКредит.

Съгласно обхватът на отчетните единици ([т. 1](#)), всички участници, свързани с активни кредитни инструменти, трябва да бъдат докладвани в РеЛИФ. В това число попадат:

- **Контрагенти по депозити**

В отчетността на АнаКредит като депозити се класифицират заемите между парично-финансовите институции (вж. параграф 5.119 от приложение А към Регламент (ЕС) No 549/2013). На отчетване подлежат само депозитите в дебит (когато длъжникът дължи средства на наблюдавания агент) и когато длъжникът е парична финансова институция (централни банки, кредитни институции, корпорации за приемане на депозити, различни от кредитни институции, или фондове на паричния пазар). Поради това е задължително тези контрагенти да бъдат отчетени в РеЛИФ.

- **Контрагенти по ностро сметки**

Ностро сметките, поддържани в други парично-финансови институции, както и сметките в БНБ или други централни банки, също влизат в обхвата на АнаКредит. Съответно, контрагентите, свързани с тези сметки, трябва да бъдат отчетени в РеЛИФ.

- **Контрагнети по факторинг инструменти – с или без право на регресен иск**

Факторинг инструменти подлежат на докладване в АнаКредит, като за всеки отчетен инструмент, се посочва дали е с/без право на регресен иск. В тази връзка, всички контрагенти, участващи във факторинг инструменти, трябва да бъдат отчетени в РелиФ.

- **Доставчици на защита, в частност собственици на ценни книжа**

В случай, че в таблица „Данни за получената защита“ (PROTECTION_RECEIVED) от отчетна форма „ANACREDIT_MONTHLY“, атрибут „Вид защита“ (TYP_PRTCTN) е отчетен с код 12 „Ценни книжа“, то в таблица „Данни за доставчик на защита — получена защита“ (PROTECTION_PROVIDER_PROTECTION_RECEIVED), в атрибут „Идентификатор на доставчика на защита“ (PRTCTN_PRVDR_ID) се посочва собственикът на ценните книги. За всички доставчици на защита е необходимо подаване на техния идентификатор чрез отчетните форми за РелиФ, преди подаването на данни за тях в отчетните форми за АнаКредит.

Допълнителна информация може да бъде намерена на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ, относно:

- видовете защита, в документ *„Защита по АнаКредит“*,
- инструментите, които следва да се отчитат по АнаКредит, в документ *„Инструменти по АнаКредит“*.

3.5.2. Общи Технически Указания

3.5.2.1. Достъп до публичния портал

Достъпът до публичния портал за подаване на данни се осъществява единствено чрез КУКЕП.

По-детайлна информация е налична в документ *„Инструкция за външни потребители за подаване на заявления за достъп до ИИС“*, намиращ се на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ.

3.5.2.2. Роли в заявленията за РелиФ и АнаКредит

Един потребител може да изпълнява всички задължения по **подаване** и **подписване** на отчети по РелиФ и АнаКредит, както и да изпълнява ролята **Одитор**. Препоръчително е да има поне още един потребител с достъп до системата, който да може да замества основния при необходимост. Единствено роля **Регистратор** не може да се съчетава с никоя от останалите роли, но тя не е задължителна. Ако, например, се планира системата да се използва от трима потребители, подходящо може да бъде решението да не се включва Регистратор. По-детайлна информация е налична в документ *„Инструкция за външни потребители за подаване на заявления за достъп до ИИС“*, намиращ се на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ.

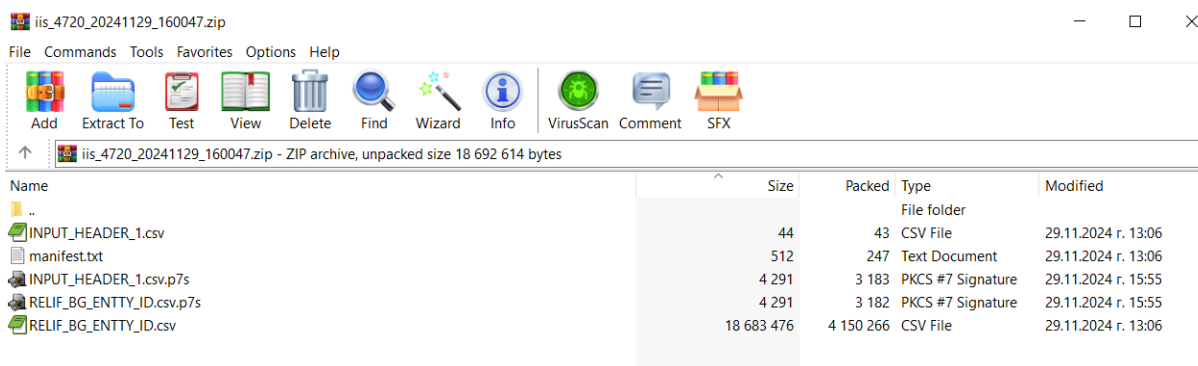
3.5.2.3. Подаване на отчетни форми за РелиФ и АнаКредит в ИИС

Подаването на отчетните форми за РелиФ и АнаКредит в ИИС се извършва чрез зареждане на .zip файл. Този файл трябва да съдържа:

- файлове с данни във формат .csv
- подписани версии на тези файлове (.p7s)
- файл manifest.txt

Имената на .csv файловете и съответните им .p7s подписи трябва да бъдат еднакви както в .zip файла, така и в manifest.txt. Освен това, кодовете на отчетната форма и входните таблици трябва да съответстват на кодовете от предоставената отчетна форма.

Примерно съдържание на .zip файл:



Примерно съдържание на „manifest.txt“ файл:

```
manifest.txt - Notepad
File Edit Format View Help
CsvDelimiter: ;
CsvEscape: "
CsvDecimal: .
CsvEncoding: UTF-8

InputFormCode: RELIF_BG_ENTTY_ID
InputFormVersion: 0.9

Subject: 831919536
SubjectSend: 831919536
SubjectType: BG_UIC_CD
SubjectSendType: BG_UIC_CD

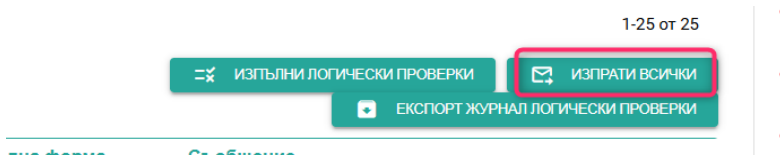
Code.1: INPUT_HEADER_1
Tag.1: 0.9
Records_control.1: 1
Code.2: RELIF_BG_ENTTY_ID
Tag.2: 0.9
Records_control.2: 227285

File.1: INPUT_HEADER_1.csv
File.2: RELIF_BG_ENTTY_ID.csv
Sign.1.1: INPUT_HEADER_1.csv.p7s
Sign.2.1: RELIF_BG_ENTTY_ID.csv.p7s
```

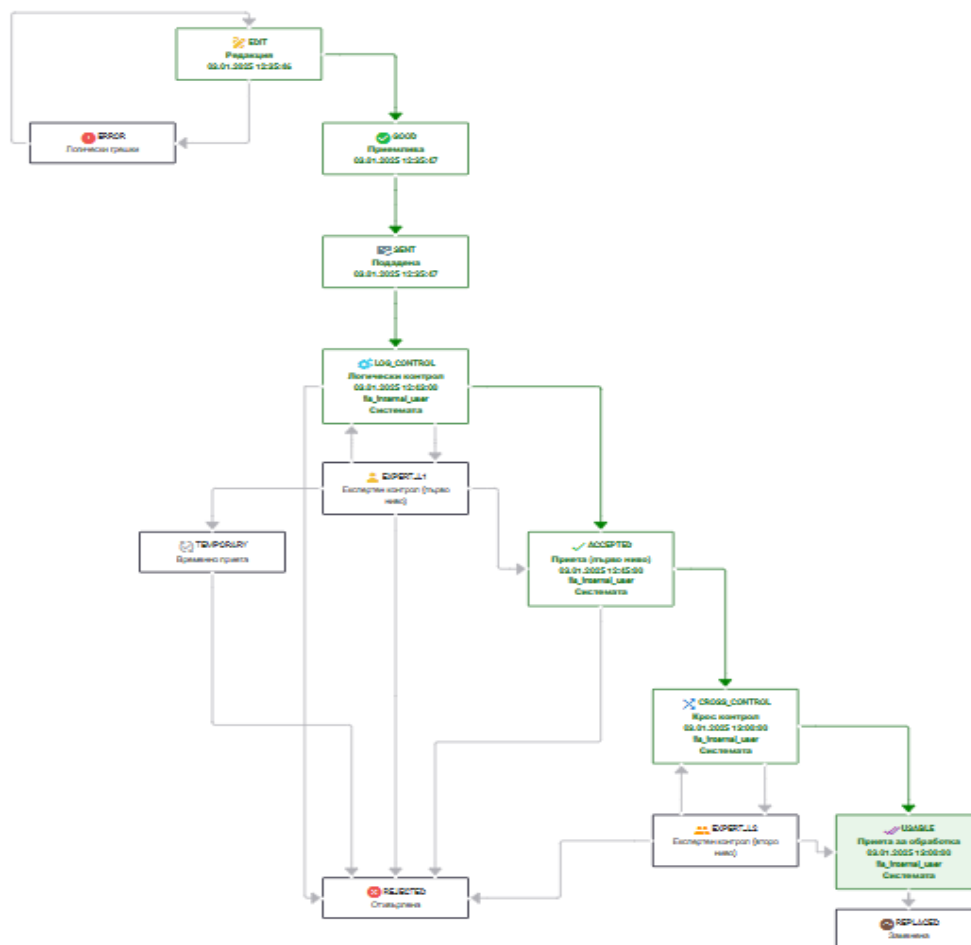
Входни форми с повече от една таблица в .csv формат се подават като един zip файл, в който всяка таблица е отделен файл. В случай, че файловете са разпределени в папки, то в манифеста следва да е посочен пътя до всяка от тях.

Важно уточнение е, че подаването на различни входни форми (например „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE“ и „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP“, които са съответно за чуждестранни юридически и физически лица) не е възможно с един zip файл.

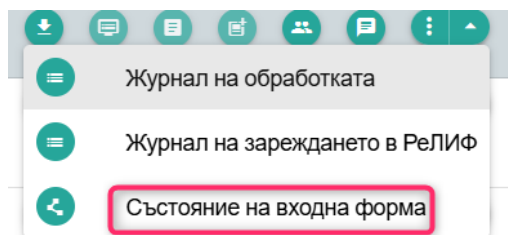
При първоначално подаване формата се намира в работната област. След успешно преминаване през формалните и логическите контроли, чрез бутона „Изпрати всички“



преминава за последваща обработка в ИИС. След това действие, формата вече не е видима в работната област, а се премества в „Архив на файловете“. Фазите, през които преминава всяка една форма, могат да се проследят, чрез следната схема:

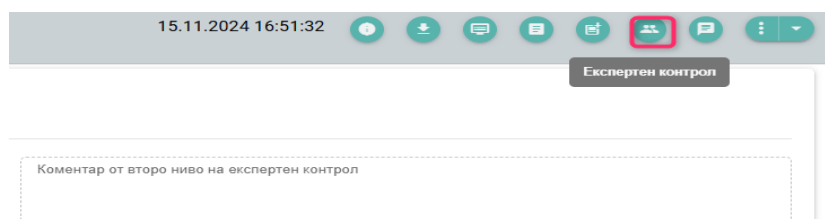


Приложената схема се вижда от „Състояние на входна форма“:



Статусът „Експертен контрол първо ниво“ означава, че входната форма подлежи на контрол от служител на БНБ. В зависимост от качеството на подадените данни, формата може да бъде „Приета“ или „Отхвърлена“.

- При статус „Отхвърлена“ данните не се зареждат в Релиф и се очаква нова коригирана форма. Причината за отхвърлянето може да се види в менюто „Експертен контрол“:

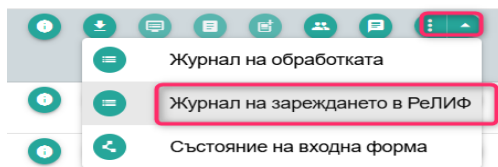


- При статус „Приета“ данните преминават през допълнителни процеси и обработки.

Форма RELIF BG_ENTTY_ID

За всички новорегистрирани лица, докладвани с отчетната форма „RELIF_BG_ENTTY_ID“ (с местен идентификатор ЕГН, ЕИК или Булстат), се извършва обогатяване на данните от административни източници.

Проверка дали всички подадени лица са заредени в Релиф и дали новорегистрираните лица, докладвани с отчетната форма „RELIF_BG_ENTTY_ID“ са обогатени, може да се направи в „Журнал на зареждането в Релиф“.



За окончателното приемане на формата, в журнала трябва да са изпълнени следните условия:

- За отчетната форма „RELIF_BG_ENTTY_ID“ – всички лица трябва да са успешно обогатени от административните източници и броят на заредените в Релиф лица да съответства на подадените във формата.

Дата и час	Тип	Съобщение
08.05.2024 17:36:00	i	За всички лица от входна форма ID={4105} са намерени данни от административни източници (Търговски регистър/Регистър БУЛСТАТ/ЕСГРАОН) и тези лица са актуализирани.
08.05.2024 17:31:00	i	Приключи планирането на обогатяване на информацията от административни източници (Търговски регистър/Регистър БУЛСТАТ/ЕСГРАОН) за лицата от входна форма с ID={4105}!
08.05.2024 17:31:00	i	Започна планирането на обогатяване на информацията от административни източници (Търговски регистър/Регистър БУЛСТАТ/ЕСГРАОН) за лица от входна форма с ID={4105}!
08.05.2024 17:30:10	i	9 лица/а от входна форма ID={4105} са обработени. От тях неуспешно заредни в РелиФ са 0.
08.05.2024 17:30:03	i	Начало на прочитане на входна форма saifid={4105}!

Редове на стра

- В случай, че има лица, при които е открита грешка, те могат да бъдат подадени с нов файл. Възможни грешки възникват поради сгрешен тип на идентификатора – Булстат, вместо ЕИК; ЕГН, вместо ЛНЧ и др.

Процедура	Съобщение
ENRICH.REGIX.SUBJECT.RESULT.WARNINGS	За 2 броя лица от входна форма ID={5431} не са намерени данни от административни източници (Търговски регистър/Регистър БУЛСТАТ/ЕСГРАОН)! Проверете идентификаторите на лицата и ги подай в нова входна форма.

Форми RELIF NO BG ENTTY ID LE и RELIF NO BG ENTTY ID PP

За отчетните форми „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE“ и „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP“ – е необходимо броят на заредените в РелиФ лица да е същият, като подадените във формата:

Дата и час	Тип	Съобщение
14.08.2024 13:30:15	i	81 лице/а от входна форма ID={5088} са обработени. От тях неуспешно заредни в РелиФ са 0.
14.08.2024 13:30:01	i	Начало на прочитане на входна форма saifid={5088}!

- Трябва да се има предвид, че след приемането на отчетните форми „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE“ и „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP“, данните подлежат на допълнителен качествен контрол. В случай на установени несъответствия, отчетните единици ще бъдат своевременно уведомени.

След зареждането на лицата в РелиФ, може да се премине към подаването на отчетни форми по АнаКредит.

3.5.2.4. Манифест файл (manifest.txt)

В отчетните форми за АнаКредит и РелиФ – отчетните и наблюдаваните единици фигурират в манифест файла (идентификаторите маркирани с жълт цвят в таблицата по-долу).

Reporting agent identifier	Observed agent identifier	Contract identifier	Instrument identifier	Counterparty identifier	Counterparty role
000694959	000694959	A810	123321	000694959	кредитор
000694959	000694959	A810	123321	000694959	обслужващо лице
000694959	000694959	A810	123321	206296946	длъжник
000694959	000694959	A810	123321	205782429	длъжник

Контролен запис - код Records_control е незадължителен. В случай, че кодът е включен в манифеста, той следва да показва броя записи в отчетната форма. В противен случай, той не следва да фигурира.

Редовете, започващи със знак # (например # vim:fileencoding=utf-8:et:ft=dosini), се игнорират от системата. Те не са задължителни и са предназначени единствено за предоставяне на информация, която потребителят може да въведе като свободен текст.

3.5.2.5. Таблица ANACR_HEADER_PERIOD

Колона REF_DATE_PNO представлява пореден номер на периода в рамките на една календарна година. Например, със стойността „12“ се обозначава месец декември.

REF_DATE_YE AR	REF_DATE_FR EQ	REF_DATE_P NO
2023	M	12

3.5.2.6. Регулярни изрази

Допустимите стойности за отчитане, както и специфични особености на всеки регулярен израз са описани в документ „Регулярни изрази РеЛИФ“ / лист „ReLIF“, намиращ се на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ.

3.5.2.7. Логове на грешки

Всички логове за заредена форма в работната област са достъпни за потребителя, който е заредил формата. Важно е да се отбележи, че ако броят на грешките достигне лимита от 1000, проверките спират. Това означава, че журналите може да не отразяват всички грешки, допуснати във входната форма.

След коригиране на грешките, открити на ниво формален контрол, се извършват и логически проверки. Подробна информация за тези проверки може да бъде намерена на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ в документа „Технически изисквания към входните форми за АнаКредит и РеЛИФ“.

Важно уточнение е, че има проверки, които изискват намесата на експерт. При забелязано от експертите на БНБ несъответствие, подателят на съответната форма ще бъде уведомяван, съгласно изградения процес на експертен контрол на входните форми, т.е. чрез описанията, които са

направени от експертите в системата. Следователно е възможно да се наложи коригиране и повторно подаване на информацията.

3.6. Подробно описание за попълване на списъка атрибутите към всяка входна форма

Подробно описание и информация, както и специфични указания за попълването и докладването на атрибутите към всяка входна форма:

Отчетна форма: RELIF_BG_ENTTY_ID

Отчетна форма: RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP

Отчетна форма: RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE

Отчетна форма: RELIF_BG_NONREG_BULSTAT

Отчетна форма: RELIF_ENTTY_ID_BORR_ID

3.6.1. Отчетна форма: RELIF_BG_ENTTY_ID

3.6.1.1. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес

Attribute_en: Counterparty National Identifier

Концепция: ENTTY_ID

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва национален идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 13 символа (числа).

Особености: В полето е възможно попълване само на ЕГН/ БУЛСТАТ/ ЕИК.

3.6.1.2. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_IDTYPE

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за тип на национален идентификатор на участник в кредитния процес.

Особености: Възможно е подаването само на изброените типове идентификатори:

- За физически лица:
 - Единен граждански номер BG_EGN_PP
- За юридически лица:
 - Единен идентификационен код (по БУЛСТАТ) BG_BULSTAT_CD
 - Единен (Персонален) идентификационен код (ЕИК) BG_UIC_CD

3.6.1.3. Атрибут: Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес.

Attribute_en: Counterparty Previous National Identifier

Концепция: ENTTY_ID_PREV

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва предходен идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 13 знака (числа и/или интервал).

Особености:

Данните за предишен национален идентификатор се очаква да бъдат попълнени при промяна на вече подаден в системата идентификатор.

3.6.1.4. Атрибут: Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty Previous National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_PREV_IDTYPE

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за предходен тип на национален идентификатор на участник в кредитния процес.

3.6.1.5. Атрибут: Наименование/Имена на участник в кредитния процес (CYR)

Attribute_en: Name (Cyrillic)

Концепция: NAME_CYR

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълват имената на участника в кредитния процес, изписани със знаци за печат в UTF-8.

3.6.1.6. Атрибут: Флаг за местно лице

Attribute_en: Flag local

Концепция: FLG_LCL

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Попълва се информация дали участникът в кредитния процес е местно лице - избира се T за „ВЯРНО“ или F за „ГРЕШНО“.

Особености: В отчетната форма може да се подаде ЕГН на лице, което вече не е резидент на Република България.

Следва да се има предвид, че дадена единица се нарича резидентна единица на държава тогава, когато тя има център на икономически интерес на икономическата територия на тази държава — с други думи, когато се ангажира за продължителен период от време (една година, или повече) с икономическа дейност на тази територия.

В отчетната форма може да се подаде ЕГН на лице, което вече не е резидент на Република България. Тогава флагът за местно лице се подава със стойност „F” - FALSE. Когато лицето е резидент на Република България се подава със стойност „T” - TRUE.

3.6.1.7. Атрибут: Допълнителни данни

Attribute_en: BORR_INF

Концепция: CCR_BORR_INF

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва допълнителна информация, както е подадена на ЦКР, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: *Информацията се подава само при първоначалното зареждане на файла и за съществуващи лица в ЦКР.*

3.6.1.8. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УКАЗАНИЯ за отчитането на входна форма „RELIF BG ENTTY ID“

• Атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)“ (ENTTY_ID_IDTYPE). Успешното обогатяване на информацията за юридически лица е пряко свързано с коректното отчитане на този атрибут:

- идентификатор „BG_BULSTAT_CD“ се използва, когато дружеството е регистрирано в регистър БУЛСТАТ.
- идентификатор „BG_UIC_CD“, се използва, когато дружеството е регистрирано в Търговския регистър.

BG_BULSTAT_CD - Единен идентификационен код (по БУЛСТАТ). Основната група лица, подлежащи на регистрация в този регистър, включва:

- **Юридически лица, които не са търговци и не са юридически лица с нестопанска цел** (по смисъла на Закона за юридическите лица с нестопанска цел).
- **Клонове на чуждестранни лица, които не са търговци и не са юридически лица с нестопанска цел.**
- **Търговски представителства на чуждестранни лица** (по чл. 24 от Закона за насърчаване на инвестициите).
- **Чуждестранни юридически лица, които:**
 - Осъществяват стопанска дейност в страната, включително чрез място на стопанска дейност или база.
 - Чието ефективно управление е на територията на страната.
 - Притежават недвижимо имущество в България.
- **Неперсонифицирани дружества** (по Закона за задълженията и договорите), включително занаятчийски дружества и осигурителни каси (по чл. 8 от Кодекса за социално осигуряване).

- **Физически лица, упражняващи свободна професия или занаятчийска дейност.**
- **Чуждестранни физически лица, които нямат единен граждански номер (ЕГН) или личен номер на чужденец, но:**
 - Извършват стопанска дейност или независими лични услуги в страната.
 - Притежават недвижимо имущество в България.
 - Са осигурители.
- **Други лица, които не са физически лица, но са осигурители.**
- **Клонове и поделения на лица, вписани в регистър БУЛСТАТ или в търговския регистър.**

BG_UIC_CD - Единен идентификационен код (ЕИК) включва:

- **Търговци по смисъла на Търговския закон, като дружества (ЕООД, ООД, АД и др.).**
- **Клонове на чуждестранни търговци, регистрирани в Търговския регистър.**

Правилното класифициране на идентификаторите е от критично значение за системата. Типът идентификатор определя към кой регистър системата ще отправи заявка за извличане на информация. Неправилното посочване на идентификатор може да доведе до грешки и невъзможност за обогатяване на съответната единица с данни от регистрите.

В случай на докладване на дадено юридическото лице с „BG_UIC_CD“, а същото е субект на регистър Булстат, типът на идентификаторът следва да бъде променен на „BG_BULSTAT_CD“, след което данните да бъдат заредени отново в системата.

Разлика между физическо лице (ФЛ) и лице, упражняващо свободна професия

При обработка на данни за кредити е важно да се прави разлика между физическо лице и лице, упражняващо свободна професия. Когато кредитът е взет от физическо лице, задължително се посочва ЕГН, докато за лице, което упражнява свободна професия, е необходимо да се посочи Булстат.

Едно и също лице може да има както ЕГН, така и код по Булстат, в зависимост от ролята, в която действа. *Например, ако лицето е в качеството си на физическо лице, за него се подава ЕГН. Когато същото лице упражнява свободна професия, трябва да се идентифицира с код по БУЛСТАТ.*

От 4 януари 2022 г. всички лица, упражняващи свободни професии, подлежат на задължително вписване в регистър БУЛСТАТ. С тази промяна старите записи, базирани на ЕГН, са преобразувани и на тях е присвоен уникален 9-цифрен Булстат. Новият код е създаден с цел допълнителна защита на личните данни. Той заменя досегашните 10-цифрени Булстат кодове, които съвпадаха с ЕГН на физическите лица.

Тази промяна е въведена в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент, известен като GDPR, който регламентира защитата на личните данни. Освен това тя е част от Закона за изменение и допълнение към Закона за регистър БУЛСТАТ и засяга над 300 000 души в България.

За да научат своя нов 9-цифрен Булстат код, потребителите могат да направят справка на официалната страница на регистър БУЛСТАТ (www.bulstat.bg) в раздел „Справки“. Тази възможност е налична от 4 януари 2022 г.

- В случай на починало лице, което е български гражданин (с ЕГН), то набора от данни, който се изисква във формата „RELIF_BG_ENTTY_ID“, е минимален и следва да е наличен за докладване.
- Информация за атрибут „Правна форма“ (LGL_FRM) - за лицата с местен идентификатор ЕИК, Булстат, правната форма ще се обогатява от административни източници и съответно тази информация не се изисква в отчетната форма.

3.6.2. Отчетна форма: RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP

3.6.2.1. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес

Attribute_en: Counterparty National Identifier

Концепция: ENTTY_ID

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва национален идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.

Особености: В тази отчетна форма се подава и идентификатор ЛНЧ. Като, когато лицето е резидент на РБ в атрибут „Флаг за местно лице“ се посочва стойност „Т“ за „ВЯРНО“, а когато не е резидент на РБ се посочва стойност „F“ за „ГРЕШНО“. Виж атрибут „Флаг за местно лице“.

3.6.2.2. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_IDTYPE

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за тип на национален идентификатор на участник в кредитния процес.

Особености: При липса на идентификатори от лични документи, би следвало с приоритет да се използва данъчният номер на физическото лице, съдържащ се в декларацията на основание чл.142т, ал.1 от ДОПК. За държави, за които такъв код не е изрично специфициран (различни от ES, PL, PT), се подава код GEN_TXID_PP.

За физически лица е възможно подаването на CONCAT само при условие, че не е наличен друг код с по-висок приоритет, този код е с последна по приоритет значимост, като се подава код CONCAT_PP.

За физически лица, извън ЕС или с държава, която липсва в номенклатурата може да се използва и код GEN_NPN_PP – идентификатор за Номер на национален паспорт.

3.6.2.3. Атрибут: Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес

Attribute_en: Counterparty Previous National Identifier

Концепция: ENTTY_ID_PREV_IDTYPE

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва предходен национален идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.

Особености: Данните за предишен национален идентификатор се очаква да бъдат подавани при промяна на вече подаден в системата идентификатор. Например ако в случаите, в които като идентификатор е използван номер на паспорт за чуждестранно физическо лице и в последствие то придобие ЛНЧ, като предишен национален идентификатор следва да се запише номера на паспорта, а като национален идентификатор – ЛНЧ. Друг пример е при използван като идентификатор номер на паспорт, след неговата подмяна, като предишен национален идентификатор следва да се запише номера на стария, а като национален идентификатор – номера на новия паспорт (в случай, че е известен).

3.6.2.4. Атрибут: Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty Previous National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_PREV_TYPE

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за тип на предходен национален идентификатор на участник в кредитния процес.

3.6.2.5. Атрибут: Флаг за местно лице

Attribute_en: Flag local

Концепция: FLG_LCL

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Попълва се информация дали участникът в кредитния процес е местно лице – „Т“ за „ВЯРНО“ или „F“ за „ГРЕШНО“.

Особености: Следва да се има предвид, че дадена единица се нарича резидентна единица на държава тогава, когато тя има център на икономически интерес на икономическата територия на тази държава — с други думи, когато се ангажира за продължителен период от време (една година, или повече) с икономическа дейност на тази територия.

3.6.2.6. Атрибут: Флаг за лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност

Attribute_en: Flag self-employed or craft activity

Концепция: FLG_SELF_EMPLD

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *Попълва се информация дали участникът в кредитния процес е лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност – „Т“ за „ВЯРНО“ или „F“ за „ГРЕШНО“.*

3.6.2.7. Атрибут: Икономическа дейност (КИД 2008)

Attribute_en: Economic activity (NACE Rev.2)

Концепция: ECNMC_ACTVTY

Задължителен атрибут: Не (Задължителен атрибут само при "Т" на Флаг за лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност, и непопълнен атрибут „Икономическа дейност (2025)“)

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_ECNMC_ACTVTY_2008“, се избира код за икономическа дейност по КИД на участник в кредитния процес.*

Особености: *Задължително се попълва, когато атрибут „Флаг за лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност“ е попълнено с „Т“, и когато атрибут „Икономическа дейност (2025)“ не е попълнен.*

Попълнената стойност за Икономическа дейност по КИД трябва да е съвместима с Институционален сектор за физическите лица.

3.6.2.8. Атрибут: Икономическа дейност (КИД 2025)

Attribute_en: Economic activity (NACE Rev.2.1)

Концепция: ECNMC_ACTVTY_2025

Задължителен атрибут: Не (Задължителен атрибут само при "Т" на Флаг за лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност, и непопълнен атрибут „Икономическа дейност (2008)“)

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_ECNMC_ACTVTY_2025“, се избира код за икономическа дейност по КИД на участник в кредитния процес.*

Особености: *Задължително се попълва, когато атрибут „Флаг за лице, упражняващо свободна професия или занаятчийска дейност“ е попълнено с „Т“, и когато атрибут „Икономическа дейност (2008)“ не е попълнен.*

Попълнената стойност за Икономическа дейност по КИД трябва да е съвместима с Институционален сектор за физическите лица.

3.6.2.9. Атрибут: Собствено име на участник в кредитния процес (LTN)

Attribute_en: First Name (Latin)

Концепция: NAME_LTN_FRST

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва собственото име на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.2.10. Атрибут: Презиме (LTN)

Attribute_en: Surname (Latin)

Концепция: NAME_LTN_SURN

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва презимето на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.11. Атрибут: Фамилно име (LTN)

Attribute_en: Family Name (Latin)

Концепция: NAME_LTN_FML

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва фамилното име на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.12. Атрибут: Имена на участник в кредитния процес, изписани на кирилица (CYR)

Attribute_en: Name (Cyrilic)

Концепция: NAME_CYR

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълват имената на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.13. Атрибут: Дата на раждане

Attribute_en: Birth date

Концепция: BRTH_DT

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Дата във формат DD.MM.YYYY

3.6.2.14. Атрибут: Място на раждане - Държава

Attribute_en: Birth place - Country

Концепция: BRTH_PLC_CNTRY

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за място на раждане – държава на участник в кредитния процес.

3.6.2.15. Атрибут: Място на раждане - Град/село (LTN)

Attribute_en: Birth place - City/Town/Village (Latin)

Концепция: BRTH_PLC_CITY

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва мястото на раждане – град или село на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.2.16. Атрибут: Дата на смърт

Attribute_en: Death date

Концепция: CLS_DT

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *Дата във формат DD.MM.YYYY*

3.6.2.17. Атрибут: Националност 1

Attribute_en: Nationality 1

Концепция: NTNLTU_1

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за националност на участник в кредитния процес.*

Особености: *Попълва се националността на физическото лице. Когато дадено физическо лице има повече от една националности в атрибут „Националност 1“ се попълва тази по резидентност, при положение, че националностите на лицето съвпадат с неговата текуща резидентност.*

В случай, че текущата резидентност на физическото лице не съвпада с никоя от неговите националности, то с приоритет е тази, която му е по рождение.

В случай, че необходимата информация за дадено лице не е налична, следва да бъде докладвана националността, попълнена в декларацията по чл.142т, ал.1 от ДОПК.

3.6.2.18. Атрибут: Националност 2

Attribute_en: Nationality 2

Концепция: NTNLTU_2

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за втора националност на участник в кредитния процес.*

Особености: *Попълва се втора националност на физическото лице, в случай че има такава.*

3.6.2.19. Атрибут: Пол

Attribute_en: Gender

Концепция: GNDR

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_GNDR“, се избира код за пол на участник в кредитния процес.*

3.6.2.20. Атрибут: Постоянен адрес: Държава

Attribute_en: Permanent address: Country

Концепция: ADDR_PRNMNT_CNTRY

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за държава на участник в кредитния процес. посочва релевантен код.*

3.6.2.21. Атрибут: Постоянен адрес: Град/село (CYR)

Attribute_en: Permanent address: City/Town/Village (Cyrillic)

Концепция: ADDR_PRNMNT_CYR_CITY

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва постоянен адрес: град/село на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.2.22. Атрибут: Постоянен адрес: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (CYR)

Attribute_en: Permanent address: Street (residential area), number (block, entrance, apartment) (Cyrillic)

Концепция: ADDR_PRNMNT_CYR_STREET

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва постоянен адрес: улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) на участник в кредитния процес максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.2.23. Атрибут: Постоянен адрес: Град/село (LTN)

Attribute_en: Permanent address: City/Town/Village (Latin)

Концепция: ADDR_PRNMNT_LTN_CITY

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва постоянен адрес: град/село на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.2.24. Атрибут: Постоянен адрес: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)

Attribute_en: Permanent address: Street (residential area), number (block, entrance, apartment) (Latin)

Концепция: ADDR_PRNMNT_LTN_STREET

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва постоянен адрес: улица (квартал, жск), номер (блок, вход, апартамент) на участник в кредитния процес максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.25. Атрибут: Постоянен адрес: Пощенски код

Attribute_en: Permanent address: Postal code

Концепция: ADDR_PRNMNT_PSTL_CD

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва постоянен адрес: пощенски код на участник в кредитния процес.

3.6.2.26. Атрибут: Постоянен адрес: Пощенска кутия

Attribute_en: Permanent address: Postal box

Концепция: ADDR_PRNMNT_PSTL_BX

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва постоянен адрес: пощенска кутия на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.27. Атрибут: Настоящ адрес: Държава

Attribute_en: Current address: Country

Концепция: ADDR_CURR_CNTRY

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за държава на участник в кредитния процес.

Особености: *Подава се адреса по резидентност.*

3.6.2.28. Атрибут: Настоящ адрес: Град/село (CYR)

Attribute_en: Current address: City/Town/Village (Cyrillic)

Концепция: ADDR_CURR_CYR_CITY

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва настоящ адрес: град/село на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.29. Атрибут: Настоящ адрес: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (CYR)

Attribute_en: Current address: Street (residential area), number (block, entrance, apartment) (Cyrillic)

Концепция: ADDR_CURR_CYR_STREET

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва настоящ адрес: улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.30. Атрибут: Настоящ адрес: Град/село (LTN)

Attribute_en: Current address: City/Town/Village (Latin)

Концепция: ADDR_CURR_LTN_CITY

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва настоящ адрес: град/село на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.31. Атрибут: Настоящ адрес: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)

Attribute_en: Current address: Street (residential area), number (block, entrance, apartment) (Latin)

Концепция: ADDR_CURR_LTN_STREET

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва настоящ адрес: улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.32. Атрибут: Настоящ адрес: Пощенски код

Attribute_en: Current address: Postal code

Концепция: ADDR_CURR_PSTL_CD

Задължителен атрибут: Да (Задължителен постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница).

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва настоящ адрес: пощенски код на участник в кредитния процес..

3.6.2.33. Атрибут: Настоящ адрес: Пощенска кутия

Attribute_en: Current address: Postal box

Концепция: ADDR_CURR_PSTL_BX

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва настоящ адрес: пощенска кутия на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.2.34. Атрибут: Вид документ за самоличност 1

Attribute_en: Type of the identity document_1

Концепция: DCMNT_1_ID_TP

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ID_DCMNT“, се избира код за вид на първия документ за самоличност на участник в кредитния процес.

Особености: Посочва се информация за документ по текуща резидентност (за лица с резидентност различна от Република България – подадени с ЛНЧ) или съгласно посочената националност в атрибут „Националност 1“.

Документът за лица с резидентност Република България (подадени с ЛНЧ) се подава с атрибут Вид на БГ документ за самоличност (моля вижте 3.5.2.47).

3.6.2.35. Атрибут: Друг документ за самоличност - описание 1 (CYR)

Attribute_en: Other identity document - description_1 (Cyrillic)

Концепция: DCMNT_1_ID_TP_OTHR

Задължителен атрибут: Да (Задължителен атрибут при отчетен код „Друг документ за самоличност“ в атрибут „Вид документ за самоличност 1“)

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва описание на друг (първи) документ за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: Този атрибут се попълва, ако за атрибут „Вид документ за самоличност“ е попълнен с код OTH_ID_DCMNT „Друг документ за самоличност“.

3.6.2.36. Атрибут: Идентификатор/Номер на документа за самоличност 1

Attribute_en: Number of the identity document_1

Концепция: DCMNT_1_ID_NMBR

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва първи идентификатор/номер на документа за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.

3.6.2.37. Атрибут: Код на държава издала документа за самоличност 1

Attribute_en: Code of the country issuing the identity document_1

Концепция: DCMNT_1_CNTRY_CODE

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за държава издала първия документ за самоличност на участник в кредитния процес.*

3.6.2.38. Атрибут: Място на издаване на документа за самоличност 1 (LTN)

Attribute_en: Place of issue of the identity document_1 (Latin)

Концепция: DCMNT_1_ISS_PLC

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва място на издаване на първи документа за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

Особености: *Посочва мястото на издаване на документа за самоличност (ЩАТ, район, град).*

3.6.2.39. Атрибут: Дата на издаване на документа за самоличност 1

Attribute_en: Date of issue of the identity document_1

Концепция: DCMNT_1_ISS_DT

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *Попълва се датата на издаване на първия документ за самоличност на участника в кредитния процес във формат ден.месец.година (DD.MM.YYYY).*

3.6.2.40. Атрибут: Дата на валидност на документа за самоличност 1

Attribute_en: Validity date of the identity document_1

Концепция: DCMNT_1_VLDT_DT

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *Попълва се датата на валидност на първия документ за самоличност на участника в кредитния процес във формат ден.месец.година (DD.MM.YYYY).*

3.6.2.41. Атрибут: Издаващ орган на документа за самоличност 1 (LTN)

Attribute_en: Issuing authority of the identity document_1 (Latin)

Концепция: DCMNT_1_ISS_AUTHRTY

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва издаващ орган на първия документ за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8 .*

Особености: *Посочва се органът издал документа за самоличност.*

3.6.2.42. Атрибут: Вид документ за самоличност 2

Attribute_en: Type of the identity document 2

Концепция: DCMNT_2_ID_TP

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ID_DCMNT“, се избира код за вид на втори документ за самоличност на участник в кредитния процес.

Особености: Подава се втори документ за самоличност, в случай, че такъв е наличен. Ако в атрибута „Вид документ за самоличност_1“ е посочен документ съгласно текуща резидентност, а не по „Националност_1“, то се въвежда документ обвързан с подадената информация в атрибут „Националност_1“ или „Националност_2“.

3.6.2.43. Атрибут: Друг документ за самоличност - описание 2 (CYR)

Attribute_en: Other identity document - description 2 (Cyrillic)

Концепция: DCMNT_2_ID_TP_OTHR

Задължителен атрибут: Да (Задължителен атрибут при отчетен код „Друг документ за самоличност“ в атрибут „Вид документ за самоличност_2“)

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва описание на друг (втори) документ за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: Този атрибут се попълва, ако за атрибут „Вид документ за самоличност_2“ е попълнен с код OTH_ID_DCMNT „Друг документ за самоличност“.

3.6.2.44. Атрибут: Идентификатор/Номер на документа за самоличност 2

Attribute_en: Number of the identity document_2

Концепция: DCMNT_2_ID_NMBR

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва първи идентификатор/номер на документа за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.

3.6.2.45. Атрибут: Код на държава издала документа за самоличност 2

Attribute_en: Code of the country issuing the identity document_2

Концепция: DCMNT_2_CNTRY_CODE

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за държава издала втория документ за самоличност на участник в кредитния процес.

3.6.2.46. Атрибут: Място на издаване на документа за самоличност 2 (LTN)

Attribute_en: Place of issue of the identity document_2 (Latin)

Концепция: DCMNT_2_ISS_PLC

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва място на издаване на втория документ за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: *Посочва се мястото на издаване на документа за самоличност (ЩАТ, район, град).*

3.6.2.47. Атрибут: Дата на издаване на документа за самоличност 2

Attribute_en: Date of issue of the identity document_2

Концепция: DCMNT_2_ISS_DT

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Попълва се датата на издаване на втория документ за самоличност на участника в кредитния процес във формат ден.месец.година (DD.MM.YYYY).

3.6.2.48. Атрибут: Дата на валидност на документа за самоличност 2

Attribute_en: Validity date of the identity document_2

Концепция: DCMNT_2_VLDT_DT

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Попълва се датата на валидност на втория документ за самоличност на участника в кредитния процес във формат ден.месец.година (DD.MM.YYYY).

3.6.2.49. Атрибут: Издаващ орган на документа за самоличност 2 (LTN)

Attribute_en: Issuing authority of the identity document_2 (Latin)

Концепция: DCMNT_2_ISS_AUTHRTY

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва издаващ орган на втория документ за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: *Посочва се органът издал документа за самоличност.*

3.6.2.50. Атрибут: Вид на БГ документ за самоличност

Attribute_en: Type of the BG identity document

Концепция: DCMNT_BG_ID_TP

Задължителен атрибут: Да (Задължителен атрибут само при подаден идентификатор ЛНЧ)

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ID_DCMNT“, се избира код за вид на БГ документ за самоличност на участник в кредитния процес.

Особености: *Задължително се попълва, когато атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ е подаден ЛНЧ.*

3.6.2.51. Атрибут: Друг БГ документ за самоличност - описание (CYR)

Attribute_en: Other BG identity document - description (Cyrillic)

Концепция: DCMNT_BG_ID_TP_OTHR

Задължителен атрибут: Да (Задължителен атрибут при отчетен код „Друг документ за самоличност“ в атрибут „Вид на БГ документ за самоличност“)

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва описание на друг БГ документ за самоличност на участник а в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: Този атрибут се попълва, ако за атрибут „Вид на БГ документ за самоличност“ е попълнен с код OTH_ID_DCMNT „Друг документ за самоличност“.

3.6.2.52. Атрибут: Идентификатор/Номер на БГ документ за самоличност

Attribute_en: Number of the BG identity document

Концепция: DCMNT_BG_ID_NMBR

Задължителен атрибут: Да (Задължителен атрибут само при подаден идентификатор ЛНЧ)

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва идентификатор/номер на БГ документ за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака: букви (главни и малки), цифри, тире, наклонена черта и долна черта.

Особености: Задължително се попълва, когато атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ е подаден ЛНЧ.

3.6.2.53. Атрибут: Дата на издаване на БГ документ за самоличност

Attribute_en: Date of issue of the BG identity document

Концепция: DCMNT_BG_ISS_DT

Задължителен атрибут: Да (Задължителен атрибут само при подаден идентификатор ЛНЧ)

Тип на данните/Спецификация: Попълва се датата на издаване на БГ документ за самоличност на участника в кредитния процес във формат ден.месец.година (DD.ММ.YYYY).

Особености: Попълва се само при условие, че за атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ е подаден ЛНЧ.

3.6.2.54. Атрибут: Дата на валидност на БГ документ за самоличност

Attribute_en: Validity date of the BG identity document

Концепция: DCMNT_BG_VLDT_DT

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Попълва се датата на валидност на БГ документ за самоличност на участника в кредитния процес във формат ден.месец.година (DD.ММ.YYYY)

3.6.2.55. Атрибут: Издаващ орган на БГ документ за самоличност (CYR)

Attribute_en: Issuing authority of the BG identity document

Концепция: DCMNT_BG_ISS_AUTHRTY

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва издаващ орган на втория документ за самоличност на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: *Посочва се органът издал документа за самоличност.*

3.6.2.56. Атрибут: Допълнителни данни

Attribute_en: BORR_INF

Концепция: CCR_BORR_INF

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва допълнителна информация, както е подадена на ЦКР, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: *Информацията се подава само при първоначалното зареждане на файла и за съществуващи лица в ЦКР.*

3.6.2.57. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УКАЗАНИЯ за отчитането на входна форма „RELIF NO BG ENTTY ID PP“

Особености при отчитането на атрибутите за Национален и Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес:

- Атрибути „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ (ENTTY_ID) и „Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)“ (ENTTY_ID_IDTYPE). На лицата с предоставен статут на лице без гражданство в Република България и издадено разрешение за постоянно или дългосрочно пребиваване в Република България се издава документ за самоличност „удостоверение за пътуване зад граница на лице без гражданство“ със срок на валидност не по-малко от три месеца и не повече от две години. Код за „удостоверение за пътуване зад граница на лице без гражданство“ се намира в номенклатурата „CL_TYP_ID_DCMNT“, която е част от отчетната форма - код за докладване „STATELESS_CRTF“.

- Подаването на данни за идентификатори за чуждестранни физически лица - освен кодовете с префикс на съответната държава могат да се използват и следните кодове:

- GEN_TXID_PP - Данъчен идентификационен номер (всички държави без ES, PL, PT, BG);
- GEN_SSN_PP - Номер на социална осигуровка – важи за всички държави без BG;
- GEN_NPN_PP - код за национален паспорт (само за физически лица извън ЕС. Не е възможно да бъде използван за държави в ЕС, тъй като обхваща всички страни по света с изключение на 28-те страни от Европейския съюз);
- CONCAT_PP - (само при условие, че не е наличен друг код с по-висок приоритет).
- там където е приемлив документ за самоличност за съответната държава, то той е означен с префикс на съответната държава и NPN.

- Съгласно действащите контроли е въведена проверка за съответствие между следните атрибути: „**Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)**“ (ENTTY_ID_IDTYPE), „**Националност 1**“ (NTNLTY_1) и „**Код на държава, издала документа за самоличност_1**“ (DCMNT_1_CNTRY_CODE) за идентификатор, различен от ЛНЧ (BG_LNC_PP). *Например, ако е подадено лице с националност Португалия и документ за самоличност, издаден от Португалия, но същевременно лицето е родено в друга държава, подадените по този начин данни се считат за коректни.* Проверка за съответствие между гражданството и мястото на раждане не се извършва.

- В случай, че са налице чуждестранни лица, които са страни по кредитни сделки и единственият наличен документ за самоличност е карта на чужденец с хуманитарен статут или карта на бежанец, е необходимо да бъдат отчетени с идентификатор ЛНЧ (BG_LNC_PP) в атрибут „**Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)**“ (ENTTY_ID_IDTYPE) и съответния номер на ЛНЧ в атрибут „**Национален идентификатор на участник в кредитния процес**“ (ENTTY_ID). Данните (номер на картата на чужденец с хуманитарен статут или карта на бежанец) следва да бъдат докладвани в секцията „Документ за самоличност_1“, а НЕ в секция „БГ документ за самоличност“.

- За отчитането на физически лица, при липса на идентификатори с по-висок приоритет като лични документи, би следвало да се използва данъчния номер на физическото лице, съдържащ се в декларацията на основание чл.142т, ал.1 от ДОПК. За държави, за които такъв код не е изрично специфициран (различни от ES, PL, PT), може да се подаде код „GEN_TXID_PP“. В допълнение, за физическите лица също е възможно подаването на „CONCAT_PP“ само при условие, че не е наличен друг код с по-висок приоритет (т.е. този код е с последна по приоритет значимост). В номенклатурата „CL_TYP_ENTTY“ са описани изискванията за формирането на кода, а именно:

- а. държава по националност на лицето (Двубуквен код по ISO 3166);
- б. датата на раждане на лицето във формат ГГГГММДД;
- с. първите пет букви от собственото име, изписани с главни букви на латиница (ако собственото име на лицето е по-кратко от 5 символа, се допълва с #);
- д. първите пет букви от фамилното име, изписани с главни букви на латиница (ако фамилното име на лицето е по-кратко от 5 символа, се допълва с #);
- е. 4 символен произволно генериран низ (главни букви на латиница и арабски цифри).

Важно уточнение е, че след като едно лице бъде подадено с тип на идентификатор „CONCAT_PP“, формираният идентификатор остава непроменяем във времето и не може да се използва за друго физическо лице. При последващо подаване на данни за същия контрагент не се генерира нов „CONCAT_PP“, а лицето се зарежда с първоначално генерирания уникален код.

За физически лица, извън ЕС или с държава, която липсва в номенклатурата освен „CONCAT_PP“ може да се използва и код „GEN_NPN_PP“ – идентификатор за Номер на национален паспорт или „GEN_SSN_PP“ – социалноосигурителен номер.

Особености при отчитането на демографски атрибути:

- В случай на починало лице, което е чуждестранно физическо лице, в отчетна форма „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_PP“ е необходимо да се попълни атрибут „Дата на смърт“ (CLS_DT).
- За атрибут „Дата на раждане“ (BRTH_DT) има заложена проверка в системата и докладваната дата не трябва да е не по-малко от 18 години преди датата на подаване на отчетната форма.

Особености при отчитането на атрибутите за Постоянен и Настоящ адрес:

- Като задължителни атрибути за адрес се счита подаването на поне една от следните комбинации за чуждестранни физически лица:

- ADDR_PRNMNT_CNTRY
- ADDR_PRNMNT_CYR_CITY
- ADDR_PRNMNT_CYR_STREET
- ADDR_PRNMNT_PSTL_CD

или

- ADDR_PRNMNT_CNTRY
- ADDR_PRNMNT_LTN_CITY
- ADDR_PRNMNT_LTN_STREET
- ADDR_PRNMNT_PSTL_CD

или

- ADDR_CURR_CNTRY
- ADDR_CURR_CYR_CITY
- ADDR_CURR_CYR_STREET
- ADDR_CURR_PSTL_CD

или

- ADDR_CURR_CNTRY
- ADDR_CURR_LTN_CITY
- ADDR_CURR_LTN_STREET
- ADDR_CURR_PSTL_CD

С оглед на изложеното, подаване на адрес с държава _X не е възможно. Задължително се попълват постоянен или настоящ адрес (Държава, Град/село, Адрес и ПК), като информацията може да бъде или на кирилица или на латиница.

Особености при отчитането на атрибутите за Документи за самоличност:

- В системата има заложена проверка, която проверява дали датата на валидност на документа за самоличност „Дата на валидност на документа за самоличност_1“ (DCMNT_1_VLDT_DT) е след референтната дата на подаване на отчетната форма, като проверката към момента е с тежест

„Предупреждение“ и ще позволи подаването на информация, отнасяща се за заварени случаи на клиенти и свързани лица, касаещи валидността на документа за самоличност.

- За атрибути **„Дата на издаване на документа за самоличност_1“ (DCMNT_1_ISS_DT), „Дата на издаване на документа за самоличност_2“ (DCMNT_2_ISS_DT), „Дата на издаване на БГ документ за самоличност“ (DCMNT_BG_ISS_DT)** също има заложена валидация в системата, която не допуска подаването на документ с дата на издаване повече от 50 години преди референтната дата на отчетната форма.

- Документи за самоличност с валидност **„безсрочен“** са незадължителни за отчитане в атрибути:

- **„Дата на валидност на документа за самоличност_1“ (DCMNT_1_VLDT_DT),**
- **„Дата на валидност на документа за самоличност_2“ (DCMNT_2_VLDT_DT) и**
- **„Дата на валидност на БГ документ за самоличност“ (DCMNT_BG_VLDT_DT).**

При наличие на дата на валидност на докладваните документи за самоличност, силно препоръчително е отчитането на горепосочените атрибути.

- **Контроли в системата за задължително попълване на комбинация от атрибути**

Задължително е попълването на една от трите групи, свързани с документ за самоличност:

- **„Документи за самоличност 1“ (DCMNT_1),**
- **„Документи за самоличност 2“ (DCMNT_2),**
- **„Документи за самоличност БГ“ (DCMNT_BG).**

като:

- в случай, че се докладва участник в кредитния процес с **ЛНЧ** (BG_LNC_PP), в секция **„Документи за самоличност БГ“ (DCMNT_BG)**, задължително се докладва следната комбинация от атрибути:

- **„Вид на БГ документ за самоличност“ (DCMNT_BG_ID_TP),**
- **„Идентификатор/Номер на БГ документ за самоличност“ (DCMNT_BG_ID_NMBR),**
- **„Дата на издаване на БГ документ за самоличност“ (DCMNT_BG_ISS_DT).**

- в случай, че се докладва идентификатор, **различен от ЛНЧ** (BG_LNC_PP) или **FAKE_ID** (FAKE_ID_PP), в секция **„Документи за самоличност 1“ (DCMNT_1)** задължително се докладва следната комбинация от атрибути:

- **„Вид документ за самоличност_1“ (DCMNT_1_ID_TP),**
- **„Идентификатор/Номер на документа за самоличност_1“ (DCMNT_1_ID_NMBR),**
- **„Дата на издаване на документа за самоличност_1“ (DCMNT_1_ISS_DT).**

Чрез тези контроли системата осигурява съответствие с изискванията, които зависят от конкретните комбинации на подадените атрибути.

Информацията в секция „Документи за самоличност БГ“ не може да дублира информацията в секция „Документи за самоличност 1“.

- В случай, че не е на разположение актуален документ за самоличност или наличният е с изтекъл срок на валидност, следва да се отчете възможно най-актуалната информация, с която отчетната единица разполага. Това е валидно единствено при първоначалното докладване.

- Системата проверява дали „Код на държава издала документа за самоличност_1“ (DCMNT_1_CNTRY_CODE) и „Код на държава издала документа за самоличност_2“ (DCMNT_2_CNTRY_CODE) съвпада с кода на „Националност 1“ (NTNLTY_1) или с кода на „Националност 2“ (NTNLTY_2) - кодът на държавата издала документа.

- В системата има заложена проверка и за съответствие между „Код на държава издала документа за самоличност_2“ (DCMNT_2_CNTRY_CODE) и атрибут „Националност 1“ (NTNLTY_1) или „Националност 2“ (NTNLTY_2) за лица с тип на национален идентификатор, различен от ЛНЧ (BG_LNC_PP).

- Проверки спрямо атрибут „Място на раждане - Държава“ (BRTH_PLC_CNTRY) и атрибути „Националност 1“ (NTNLTY_1) или „Националност 2“ (NTNLTY_2), или спрямо атрибутите за постоянен адрес (в частност „Постоянен адрес: Държава“ (ADDR_PRNMNT_CNTRY)), не са заложи в системата.

- В случай, че дадено лице притежава няколко документа за самоличност, за попълването на атрибути „Вид документ за самоличност_1“ (DCMNT_1_ID_TP) и „Вид документ за самоличност_2“ (DCMNT_2_ID_TP), в документ *„Формат на типове национални идентификатори“*, намиращ се на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ, е предоставена информация за приоритета на документите. Докладваният идентификатор трябва да е валиден спрямо описанието и кода на държавата в горепосочения документ.

- Атрибут: „Флаг за местно лице“ (FLG_LCL)

Чуждестранните физически лица не е необходимо да притежават местен идентификатор, за да бъдат третираны като резиденти. Следва да се има предвид, че дадена единица се нарича резидентна единица на държава тогава, когато тя има център на икономически интерес на икономическата територия на тази държава — с други думи, когато се ангажира за продължителен период от време (една година, или повече) с икономическа дейност на тази територия.

3.6.3. Отчетна форма: RELIF NO BG ENTTY ID LE

3.6.3.1. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес

Attribute_en: Counterparty National Identifier

Концепция: ENTTY_ID

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва национален идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.

3.6.3.2. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_IDTYPE

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за тип на национален идентификатор на участник в кредитния процес.

Особености (1): За дружества извън ЕС се използват следните идентификатори:

ID	Definition
GEN_IPF_CD	Entity identifier assigned to investment funds or pension funds
GEN_NBR_ENTTY_CD	National Business register identifier
GEN_NCB_ENTTY_CD	Entity identifier of the resident National Central Bank (NCB)
GEN_NSA_ENTTY_CD	National supervisory authority code
GEN_NSI_ENTTY_CD	Entity identifier of the National statistical institute (NSI)
GEN_PS_CD	Entity identifier assigned to units belonging to the General Government sector
GEN_TAX_CD	Tax code of an entity
GEN_TRD_RGSTR_ENTTY_CD	National trade register identifier of an entity
GEN_VAT_CD	Value added tax identifier

Особености (2) В случай на необходимост от подаване на данни за международна организация, в атрибут Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора), се използва код RIAD_ID, от номенклатура “CL_TYP_ENTTY”, и се попълва официалния РИАД код в атрибут Национален идентификатор на участник в кредитния процес .

Пример:

RIAD code	Organisation Name
E\$0ECBM00445	European Investment Bank [EIB]
.....	

Списък на международните организации и техните официални РИАД кодове, могат да бъдат намерени на Портала на ИИС (ПРАВНА РАМКА > РЪКОВОДСТВА > РЪКОВОДСТВА > ОБЩИ > МЕЖДУНАРОДНИ ОРГАНИЗАЦИИ).

3.6.3.3. Атрибут: Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес

Attribute_en: Counterparty Previous National Identifier

Концепция: ENTTY_ID_PREV

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва предходен национален идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.

Особености: Данните за предишен национален идентификатор на чуждестранно юридическо лице се очаква да бъдат подавани, например при сливане/преобразуване на участници в кредитния процес, които са вече подадени в системата. Очаква се да бъдат подадени подадено еднократно. Идеята е да могат да се свържат кредитите за новия и предишния идентификатор.

3.6.3.4. Атрибут: Предишен национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty Previous National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_PREV_IDTYPE

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за тип на национален идентификатор на участник в кредитния процес.

3.6.3.5. Атрибут: Друг национален идентификатор на участник в кредитния процес

Attribute_en: Counterparty Other National Identifier

Концепция: ENTTY_ID_OTHR

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва национален идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.

Особености: Друг национален идентификатор се попълва в случай, че отчетната единица разполага с няколко различни идентификатора на дружеството напр. Business register number и VAT number с цел по-лесна идентификация на юридическите лица.

3.6.3.6. Атрибут: Друг национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty Other National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_OTHR_IDTYPE

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за тип на друг национален идентификатор на участник в кредитния процес.

3.6.3.7. Атрибут: Флаг за местно лице

Attribute_en: Flag local

Концепция: FLG_LCL

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Попълва се информация дали участникът в кредитния процес е местно лице - Т за „ВЯРНО“ или F за „ГРЕШНО“.

Особености: Следва да се има предвид, че дадена единица се нарича резидентна единица на държава тогава, когато тя има център на икономически интерес на икономическата територия на тази държава — с други думи, когато се ангажира за продължителен период от време (една година, или повече) с икономическа дейност на тази територия.

3.6.3.8. Атрибут: Флаг за ЕТ с характеристики на квазикорпорации

Attribute_en: Flag sole trader quasi-corporations

Концепция: FLG_ST_QC

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Попълва се информация дали участникът в кредитния процес е ЕТ с характеристики на квазикорпорации - Т за „ВЯРНО“ или F за „ГРЕШНО“.

Особености: Съгласно РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 549/2013 Едноличните търговци и сдружения, които не са признати за независими юридически лица и са пазарни производители, се класифицират като квазикорпорации.

3.6.3.9. Атрибут: Наименование на участник в кредитния процес (LTN)

Attribute_en: Name (Latin)

Концепция: NAME_LTN

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълват имената на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.3.10. Атрибут: Наименование/Имена на участник в кредитния процес (CYR)

Attribute_en: Name (Cyrillic)

Концепция: NAME_CYR

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълват имената на участника в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.3.11. Атрибут: Адрес на седалище: Държава

Attribute_en: Headquarters address: Country

Концепция: ADDR_HDQRT_CNTRY

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за адрес на седалище: държава на участник в кредитния процес.

Особености: В случай на необходимост от подаване на данни за международна организация, в атрибут адрес за кореспонденция: държава, се попълва конкретен код от номенклатура „CL_AREA“. Като допустими кодове за международна организация са:

- E\$ - Европейски международни организации
- N\$ - Международни неевропейски организации

Пример:

Orgunit Name	Country Code
Agency for the Cooperation of Energy Regulators [ACER]	E\$
Council of Europe [CE]	N\$

Списък на международните организации и техните кодове за държава, могат да бъдат намерени на Портала на ИИС (ПРАВНА РАМКА > РЪКОВОДСТВА > РЪКОВОДСТВА > ОБЩИ > МЕЖДУНАРОДНИ ОРГАНИЗАЦИИ).

3.6.3.12. Атрибут: Адрес на седалище: Град/село (LTN)

Attribute_en: Headquarters address: City/Town/Village (Latin)

Концепция: ADDR_HDQRT_LTN_CITY

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва адрес на седалище: град/село на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.3.13. Атрибут: Адрес на седалище: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)

Attribute_en: Headquarters address: Street name (residential area), number (block, entrance, apartment) (Latin)

Концепция: ADDR_HDQRT_LTN_STREET

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва адрес на седалище: улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.3.14. Атрибут: Адрес на седалище: Пощенски код

Attribute_en: Headquarters address: Postal code

Концепция: ADDR_HDQRT_PSTL_CD

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва адрес на седалище: пощенски код на участник в кредитния процес.

3.6.3.15. Атрибут: Адрес на седалище: Пощенска кутия

Attribute_en: Headquarters address: Postal Box

Концепция: ADDR_HDQRT_PSTL_BX

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва адрес на седалище: пощенска кутия на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

3.6.3.16. Атрибут: Адрес за кореспонденция: Държава

Attribute_en: Address for correspondence: Country

Концепция: ADDR_CRRSPND_CNTRY

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за адрес за кореспонденция: държава на участник в кредитния процес.

Особености: В случай на необходимост от подаване на данни за международна организация, в атрибут адрес за кореспонденция: държава, се попълва конкретен код от номенклатура „CL_AREA“. Като допустими кодове за международна организация са:

- E\$ - Европейски международни организации
- N\$ - Международни неевропейски организации

Пример:

Orgunit Name	Country Code
Agency for the Cooperation of Energy Regulators [ACER]	E\$
Council of Europe [CE]	N\$

Списък на международните организации и техните кодове за държава, могат да бъдат намерени на Портала на ИИС (ПРАВНА РАМКА > РЪКОВОДСТВА > РЪКОВОДСТВА > ОБЩИ > МЕЖДУНАРОДНИ ОРГАНИЗАЦИИ).

3.6.3.17. Атрибут: Адрес за кореспонденция: Град/село (LTN)

Attribute_en: Address for correspondence: City/Town/Village (Latin)

Концепция: ADDR_CRRSPND_LTN_CITY

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва адрес за кореспонденция: град/село на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.3.18. Атрибут: Адрес за кореспонденция: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (LTN)

Attribute_en: Address for correspondence: Street name (residential area), number (block, entrance, apartment) (Latin)

Концепция: ADDR_CRRSPND_LTN_STREET

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва адрес за кореспонденция: улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.3.19. Атрибут: Адрес за кореспонденция: Пощенски код

Attribute_en: Address for correspondence: Postal code

Концепция: ADDR_CRRSPND_PSTL_CD

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва адрес за кореспонденция: пощенски код на участник в кредитния процес.*

3.6.3.20. Атрибут: Адрес за кореспонденция: Пощенска кутия

Attribute_en: Address for correspondence: Postal Box

Концепция: ADDR_CRRSPND_PSTL_BX

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва адрес за кореспонденция: пощенска кутия на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.3.21. Атрибут: Правна форма

Attribute_en: Legal form

Концепция: LGL_FRM

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_LGL_FRM“, се избира код за правна форма на участник в кредитния процес.*

Особености: *Посочва се видът на търговския субект съгласно националната правна система. За чуждестранните юридически лица, които не са резиденти в някоя от държавите на ЕС, правната им форма следва да се приравнява към най-близката като съответствие правна форма. За тях се отчитат следните кодове:*

Code to report	Description
RW100	Corporations
RW200	Cooperatives
RW300	Partnerships
RW400	Sole traders
RW500	Limited liability company
RW600	Other legal form

3.6.3.22. Атрибут: Дата на създаване

Attribute_en: Birth date

Концепция: BRTH_DT

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Попълва се датата на създаване във формат ден.месец.година (DD.MM.YYYY).

3.6.3.23. Атрибут: Дата на прекратяване

Attribute_en: Closure date

Концепция: CLS_DT

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Попълва се датата на прекратяване във формат ден.месец.година (DD.MM.YYYY).

Особености: Тази информация е необходима (в случай, че отчетната единица разполага с нея), тъй като това би могло да е неин единствен източник.

3.6.3.24. Атрибут: Икономическа дейност (КИД 2008)

Attribute_en: Economic activity (NACE Rev. 2)

Концепция: ECNMC_ACTVTY

Задължителен атрибут: Не (Задължителен атрибут само при непълнен атрибут „Икономическа дейност

(2025)“)

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_ECNMC_ACTVTY“, се избира код за икономическа дейност по КИД на участник в кредитния процес.

Особености: Попълнената стойност в атрибут „Икономическа дейност (КИД 2008)“ трябва да е съвместима с попълнената стойност в атрибут „Институционален сектор“.

3.6.3.25. Атрибут: Икономическа дейност (КИД 2025)

Attribute_en: Economic activity (NACE Rev. 2.1)

Концепция: ECNMC_ACTVTY

Задължителен атрибут: Не (Задължителен атрибут само при непълнен атрибут „Икономическа дейност

(2008)“)

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_ECNMC_ACTVTY_2025“, се избира код за икономическа дейност по КИД на участник в кредитния процес.

Особености: *Попълнената стойност в атрибут „Икономическа дейност (КИД 2025)“ трябва да е съвместима с попълнената стойност в атрибут „Институционален сектор“.*

3.6.3.26. Атрибут: Институционален сектор

Attribute_en: Institutional sector (ESA Sector)

Концепция: INSTTTNL_SCTR

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_INSTTTNL_SCTR“, се избира код за институционален сектор на участник в кредитния процес в кредитния процес.

Особености: *Попълнената стойност в атрибут „Институционален сектор“ трябва да е съвместима с попълнената стойност в атрибут „Икономическа дейност (КИД 2008)“ или атрибут „Икономическа дейност (КИД 2025)“.*

3.6.3.27. Атрибут: Допълнителни данни

Attribute_en: BORR_INF

Концепция: CCR_BORR_INF

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва допълнителна информация, както е подадена на ЦКР, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: *Информацията се подава само при първоначалното зареждане на файла и за съществуващи лица в ЦКР.*

3.6.3.28. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УКАЗАНИЯ за отчитането на входна форма „RELIF NO BG ENTTY ID LE“

Особености при отчитането на атрибутите за Национален / Предишен / Друг национален идентификатор на участник в кредитния процес:

- Юридически лица без уникален български идентификатор ЕИК, БУЛСТАТ следва да се отчитат с форма „RELIF_NO_BG_ENTTY_ID_LE“. В тази форма се включват и едноличните търговци с характеристики на квазикорпорации, които следва да се идентифицират чрез атрибут „Флаг за ЕТ с характеристики на квазикорпорации“ (FLG_ST_QC).

- В отчетната форма се докладват включително и чуждестранни правителства – използват се кодовете от предоставената номенклатура към атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)“ (ENTTY_ID_IDTYPE).

- Ако отчетната единица разполага с информация за LEI код на чуждестранно юридическо лице, силно се препоръчва този код да бъде докладван в атрибута „Друг национален идентификатор на участник в кредитния процес“ (ENTTY_ID_OTHR). Това значително ще улесни идентифицирането на чуждестранното юридическо лице. Същият атрибут (ENTTY_ID_OTHR) може да бъде използван и когато отчетната единица разполага с няколко различни идентификатора на дружеството, *например номер от Търговски регистър (Business register number) и ДДС номер (VAT number)*.

- За отчитането на юридически лица от ЕС - там където е приемлив данъчен номер за съответната държава, то той е означен с TAX в номенклатура „CL_TYP_ENTTY“ - *например за Чехия:*

ID	Definition
CZ_TAX_CD	Tax code of an entity

Също така биха могли да бъдат избрани различни идентификатори според държавата, *например за Чехия:*

ID	Definition
CZ_ICO_CD	CZ Business register code
CZ_NBR_CD	Czech national Business register identifier
CZ_NCB_CD	Entity identifier of the Czech National Bank (CNB)
CZ_NID_CD	Alternative Identification Number
CZ_NSI_CD	Entity identifier of the Czech statistical office (ČSÚ)
CZ_TAX_CD	Tax code of an entity
CZ_VAT_CD	Value added tax identifier

- За държави, за които липсват кодове за данъчен номер в номенклатурата (*например Австрия и Естония*) е възможно използването на код „AT_NOTAP_CD“ за Австрия (в случай, че не е открита допълнителна информация на адрес: Заявка в търговския регистър - Търсене (justizonline.gv.at)). За Естония допълнителна информация следва да се потърси на следния адрес: e-Äriregister – (rik.ee).

- За чуждестранни юридически лица, извън ЕС, за които към момента на отчитане няма въведен национален идентификатор в банковата система, е възможно подаването на някой от кодовете с представка (префикс) „GEN_“, *например: „GEN_OTHER_CD“* (за национален идентификатор на участник в кредитния процес) или „GEN_VAT_CD“:

ID	Definition
GEN_IPF_CD	Entity identifier assigned to investment funds or pension funds
GEN_NBR_ENTTY_CD	National Business register identifier
GEN_NCB_ENTTY_CD	Entity identifier of the resident National Central Bank (NCB)
GEN_NSA_ENTTY_CD	National supervisory authority code
GEN_NSI_ENTTY_CD	Entity identifier of the National statistical institute (NSI)
GEN_PS_CD	Entity identifier assigned to units belonging to the General Government sector
GEN_TAX_CD	Tax code of an entity
GEN_TRD_RGSTR_ENTTY_CD	National trade register identifier of an entity
GEN_VAT_CD	Value added tax identifier

- В случай, че няма налична информация, в атрибут „Дата на създаване“ (BRTH_DT) следва да се попълва служебно DD.MM.YYYY.

- В случай на докладване на неизвестно лице/открадната самоличност с идентификатор „FAKE_ID_LE“, правната форма се отчита с код „NONEXST.“ Допълнителна информация е предоставена в документ „Неизвестно лице и неговото отчитане в РеЛИФ“ на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ.

- В случай, че отчетната единица е идентифицирала допълнителен идентификатор за даден контрагент, различен от вече докладвания, този нов идентификатор трябва да бъде отчетен в атрибут „Друг национален идентификатор на участник в кредитния процес“ (ENTTY_ID_OTHR), а не да се заменя в атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ (ENTTY_ID).

- Информация за атрибут „Правна форма“ (LGL_FRM).

За чуждестранни юридически лица правната форма е задължителен атрибут по Регламент (ЕС) 2016/867, както за резиденти, така и за контрагенти нерезиденти.

- За чуждестранните юридически лица, които са резиденти на някоя от държавите на ЕС, се посочва видът на търговския субект съгласно съответната национална правна система,
- За чуждестранните юридически лица, които не са резиденти в някоя от държавите на ЕС, правната им форма следва да се приравнява към най-близката като съответствие правна форма. За тях се отчитат следните кодове:

Code to report	Description
RW100	Corporations
RW200	Cooperatives
RW300	Partnerships
RW400	Sole traders
RW500	Limited liability company
RW600	Other legal form

- Кодовете, рефериращи към „Друга правна форма“ (*като например, но не само „SE49 - Other limited companies“*) може да се използват тогава и само тогава, когато никоя друга правна форма от списъка (номенклатурата) не се отнася за контрагента.

- Информация за Управляващи и Представяващи ще се обогатява от административни източници (*например: АВ чрез Regix*). Тази информация няма да се изисква от отчетните единици.

Управляващи	Управляващи институционалната единица (може да са повече от едно лице и е необходимо да се впишат всички)	MNGM	String	Буквено-цифров код	M
Представяващи	Представяващи институционалната единица (може да са повече от едно лице и е необходимо да се впишат всички)	REPR	String	Буквено-цифров код	M

- Атрибут „**Институционален сектор**“ (INSTTTNL_SCTR). За целите на АнаКредит съгласно Регламент (ЕС) 2016/867 на Европейската Централна Банка, атрибутът се докладва в съответствие с Регламент (ЕС) № 549/2013, Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент (ЕС) № 1075/2013 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2013/40).

3.6.4. Отчетна форма: RELIF BG NONREG BULSTAT

3.6.4.1. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес

Attribute_en: Counterparty National Identifier

Концепция: ENTTY_ID

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва национален идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.*

3.6.4.2. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_IDTYPE

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *Номенклатура „CL_TYP_ENTTY“.*

Особености: *Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за юридически лица с кодове по БУЛСТАТ, които са невалидни или принадлежат на непорегистрирани фирми - „BG_NONREG_BULSTAT_CD“.*

3.6.4.3. Атрибут: Наименование/Имена на участник в кредитния процес (CYR)

Attribute_en: Name (Cyrillic)

Концепция: NAME_CYR

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълват имената на участника в кредитния процес, изписани със знаци за печат в UTF-8.*

3.6.4.4. Атрибут: Флаг за местно лице

Attribute_en: Flag local

Концепция: FLG_LCL

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *Попълва се информация дали участникът в кредитния процес е местно лице - Т за „ВЯРНО“ или F за „ГРЕШНО“.*

Особености: *Следва да се има предвид, че дадена единица се нарича резидентна единица на държава тогава, когато тя има център на икономически интерес на икономическата територия на тази държава — с други думи, когато се ангажира за продължителен период от време (една година, или повече) с икономическа дейност на тази територия.*

3.6.4.5. Атрибут: Адрес на седалище: Държава

Attribute_en: Headquarters address: Country

Концепция: ADDR_HDQRT_CNTRY

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Номенклатура „CL_AREA.

Особености: *Съгласно зададената номенклатура „CL_AREA“, се избира код за адрес на седалище - „BG“ България.*

3.6.4.6. Атрибут: Адрес на седалище: Град/село (CYR)

Attribute_en: Headquarters address: City/Town/Village (Cyrillic)

Концепция: ADDR_HDQRT_CYR_CITY

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва адрес на седалище: град/село на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.4.7. Атрибут: Адрес на седалище: Улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) (CYR)

Attribute_en: Headquarters address: Street name (residential area), number (block, entrance, apartment) (Cyrillic)

Концепция: ADDR_HDQRT_CYR_STREET

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва адрес на седалище: улица (квартал, жк), номер (блок, вход, апартамент) на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.4.8. Атрибут: Адрес на седалище: Пощенски код

Attribute_en: Headquarters address: Postal code

Концепция: ADDR_HDQRT_PSTL_CD

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва адрес на седалище: пощенски код на участник в кредитния процес.*

3.6.4.9. Атрибут: Адрес на седалище: Пощенска кутия

Attribute_en: Headquarters address: Postal Box

Концепция: ADDR_HDQRT_PSTL_BX

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва адрес на седалище: пощенска кутия на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.*

3.6.4.10. Атрибут: Правна форма

Attribute_en: Legal form

Концепция: LGL_FRM

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Номенклатура „CL_LGL_FRM“.

Особености: Съгласно зададената номенклатура „CL_LGL_FRM“, се избира приложим код за българската правна форма на участника в кредитния процес.

3.6.4.11. Атрибут: Дата на създаване

Attribute_en: Birth date

Концепция: BRTH_DT

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Попълва се датата на създаване във формат ден.месец.година (DD.MM.YYYY).

3.6.4.12. Атрибут: Дата на прекратяване

Attribute_en: Closure date

Концепция: CLS_DT

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: Попълва се датата на прекратяване във формат ден.месец.година (DD.MM.YYYY).

Особености: Тази информация е необходима (в случай, че отчетната единица разполага с нея), тъй като това би могло да е неин единствен източник.

3.6.4.13. Атрибут: Икономическа дейност (КИД 2008)

Attribute_en: Economic activity 2008

Концепция: ECNMC_ACTVTY

Задължителен атрибут: Не (Задължителен атрибут само при непълнен атрибут „Икономическа дейност (2025)“)

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_ECNMC_ACTVTY“, се избира код за икономическа дейност по КИД на участник в кредитния процес.

Особености: Попълнената стойност в атрибут „Икономическа дейност (КИД 2008)“ трябва да е съвместима с попълнената стойност в атрибут „Институционален сектор“.

3.6.4.14. Атрибут: Икономическа дейност (КИД 2025)

Attribute_en: Economic activity (NACE Rev. 2.1)

Концепция: ECNMC_ACTVTY

Задължителен атрибут: Не (Задължителен атрибут само при непълнен атрибут „Икономическа дейност (2008)“)

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_ECNMC_ACTVTY_2025“, се избира код за икономическа дейност по КИД на участник в кредитния процес.

Особености: *Попълнената стойност в атрибут „Икономическа дейност (КИД 2025)“ трябва да е съвместима с попълнената стойност в атрибут „Институционален сектор“.*

3.6.4.15. Атрибут: Институционален сектор

Attribute_en: Institutional sector (ESA Sector)

Концепция: INSTTTNL_SCTR

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: Съгласно зададената номенклатура „CL_INSTTTNL_SCTR“, се избира код за институционален сектор на участник в кредитния процес в кредитния процес.

Особености: *Попълнената стойност в атрибут „Институционален сектор“ трябва да е съвместима с попълнената стойност в атрибут „Икономическа дейност (КИД 2008)“ или атрибут „Икономическа дейност (КИД 2025)“.*

3.6.4.16. Атрибут: Допълнителни данни

Attribute_en: BORR_INF

Концепция: CCR_BORR_INF

Задължителен атрибут: Не

Тип на данните/Спецификация: В низ се попълва допълнителна информация, както е подадена на ЦКР, максимална дължина: до 255 символа, знаци за печат в UTF-8.

Особености: *Информацията се подава само при първоначалното зареждане на файла и за съществуващи лица в ЦКР.*

3.6.4.17. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УКАЗАНИЯ за отчитането на входна форма „RELIF BG NONREG BULSTAT“

Специфики относно отчитането на юридически лица с кодове по БУЛСТАТ, които са невалидни или на непререгистрирани фирми

- Налице са единични случаи на юридически лица с кодове по БУЛСТАТ, които са невалидни или принадлежат на непререгистрирани фирми, които в системите на отчетните единици се водят като длъжници по кредитни експозиции със задбалансови (отписани) непогасени задължения. Тъй като те са участници в кредитния процес и с активни към момента кредитни експозиции, то отчетната единица следва да ги докладва в отчетите по Релиф и АнаКредит. Голяма част от дружествата са неактивни от няколко години според регистър БУЛСТАТ, т.е. не са изпълнили изискването за пререгистрация от 2012 г., а именно:

- § 5. (Изм. - ДВ, бр. 34 от 2011 г., в сила от 01.01.2012 г.)

- (1) Едноличните търговци и клоновете на чуждестранните търговци, за които не е поискана пререгистрация в срока по § 4, ал. 1, се считат за заличени от 1 януари 2012 г. Съдът по регистрацията архивира фирмените им дела.
 - (2) Дейността на търговските дружества и кооперациите, за които не е направено искане за пререгистрация в срока по § 4, ал. 1, се прекратява на 1 януари 2012 г. Търговските дружества и кооперациите, които не са се пререгистрирали в срока по § 4, ал. 1, нямат право да осъществяват търговска дейност, да предявяват иски и да подават молби за образуване на изпълнителни производства, да извършват разпоредителни сделки с имуществото си, освен да заплащат дължими суми на работници и служители, както и да извършват преводи на суми за погасяване на публични задължения. Извършените след 31 декември 2011 г. разпоредителни сделки с имущество на търговските дружества и кооперациите с прекратена дейност са нищожни.
- В регистър Релиф няма да бъде допустимо докладването на непререгистрирани юридически лица с отчетна форма „RELIF_BG_ENTTY_ID“. Тези лица трябва да бъдат подадени с отчетна форма „RELIF_BG_NONREG_BULSTAT“.

3.6.5. Отчетна форма: RELIF_ENTTY_ID BORR_ID

3.6.5.1. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес

Attribute_en: Counterparty National Identifier

Концепция: ENTTY_ID

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва национален идентификатор на участник в кредитния процес, максимална дължина: до 60 знака.*

3.6.5.2. Атрибут: Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)

Attribute_en: Counterparty National Identifier (id type)

Концепция: ENTTY_ID_IDTYPE

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *Съгласно зададената номенклатура „CL_TYP_ENTTY“, се избира код за тип на национален идентификатор на участник в кредитния процес.*

3.6.5.3. Атрибут: Идентификатор на лице в ЦКР

Attribute_en: Identifier CCR

Концепция: CCR_BORR_ID

Задължителен атрибут: Да

Тип на данните/Спецификация: *В низ се попълва идентификатор на лицето в ИС на ЦКР, максимална дължина: до 20 знака.*

Особености:

- Отчетната единица, подаваща формата, трябва или сама да е регистрирала идентификатора в ИС на ЦКР, или да го е получила при наследяване на данните вследствие на корпоративно поглъщане или сливане.

- При подаване на частен идентификатор на чуждестранно лице (завършващ с „Ч“), пред него се добавя тризначен префикс – краткия код на отчетната единица, регистрирала лицето в ИС на ЦКР. Пример: идентификатор „F456789Ч“, регистриран в ИС на ЦКР от отчетна единица с кратък код „123“, в атрибут „Идентификатор на лице в ЦКР“ (CCR_BORR_ID) се докладва „123F456789Ч“. Същият идентификатор „F456789Ч“, но регистриран в ИС на ЦКР от друга отчетна единица с кратък код „222“, следва да бъде регистриран в атрибут „Идентификатор на лице в ЦКР“ (CCR_BORR_ID) като „222F456789Ч“. В регистъра на съответствията (регистър на съответствието между идентификаторите на лица в ИС на ЦКР и РеЛИФ) това ще са два различни идентификатора, тъй като са подадени от различни отчетни единици. Всички други видове идентификатори на лица от ИС на ЦКР (ЕГН, ЕИК, ЕГН+Б и т.н.) се докладват без промяна.

3.6.5.4. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УКАЗАНИЯ за отчитането на входна форма „RELIF_ENTTY_ID_BORR_ID“

Предназначението на формата е да се изгради и поддържа регистър на съответствието между идентификаторите на лица в ИС на ЦКР и РеЛИФ, в случаите когато тези идентификатори за едно и също лице са различни (основно това са идентификаторите на чуждестранни лица, но не само). Всеки ред от отчетната форма „RELIF_ENTTY_ID_BORR_ID“ регистрира едно съответствие между идентификатор на лице в ИС на ЦКР и идентификатор на същото лице в РеЛИФ.

Формата може да се подава многократно, към различни отчетни дати, като регистърът се допълва с новите съответствия. Съответствията нямат период на валидност, т.е. независимо с каква отчетна дата е подадено едно съответствие, то важи за всички времена (подобно на непроменливите атрибути на лицата в РеЛИФ, като напр. месторождение на физическо лице).

Очаквания при подаване на формата:

- Формата да бъде подадена еднократно за всички лица, които имат различен идентификатор в ЦКР и РеЛИФ.
- Последващо подаване да включва само допълнения с нови лица.
- Подаването на формата да продължи до пълната миграция на ИС на ЦКР към ИИС.

Правила за подаване и обработка:

Ограничения за идентификаторите в:

- Атрибут „Идентификатор на лице в ЦКР“ (CCR_BORR_ID):

Не се допуска подаване на фиктивни идентификатори (завършващи с „Ф“).

Не се допуска подаване на стар идентификатор на чуждестранно лице, регистриран преди ноември 2016 г. (незавършващ с „Ч“).

- **Атрибут „Национален идентификатор на участник в кредитния процес (тип на идентификатора)“ (ENTTY_ID_IDTYPE):**

Не се допуска подаване на типовете за фиктивни идентификатори „FAKE_ID_PP“ и „FAKE_ID_LE“.

Не се допуска подаване на типове за неприложими идентификатори „NOTAP“ (например: AT_NOTAP_CD, DE_NOTAP_CD, DK_NOTAP_CD, FI_NOTAP_CD, GEN_NOTAP_CD, IE_NOTAP_CD, LU_NOTAP_CD, SE_NOTAP_CD).

- **Проверка на активността на идентификатора:**

Отчетната единица трябва да регистрира съответствия за всички идентификатори на лица от ИС на ЦКР, които не са фиктивни и/или стари идентификатори на чуждестранно лице, както е описано по-горе.

Идентификаторът на лицето трябва да е регистриран в ИС на ЦКР като кредитополучател в месечната информация за текущо състояние на кредитите (файл CUCR, поле „CUCR_BORR“ или файл CREV, поле „CREV_BORR“) поне веднъж за предходните 60 месеца (5 години).

- **Уникалност на съответствията:**

Идентификаторът на лицето в ИС на ЦКР трябва да е уникален в рамките на подадените с входната форма съответствия. Това означава, че не се допуска за един идентификатор от ИС на ЦКР (CCR_BORR_ID) да се подадат две или повече съответствия, съответно към два или повече различни идентификатора от Релиф (ENTTY_ID).

В случай на подаване на идентификатор от ИС на ЦКР (CCR_BORR_ID), който вече е докладван в предходна отчетна форма и съществуващ в регистъра на съответствията, то това се счита за корекция на грешка. Това означава, че последно подадените данни за дадено съответствие на идентификатор от ИС на ЦКР изцяло заместват предходните.

- **Автоматично разпознаване на съответствия:**

В случай, че „Идентификатор на лице в ЦКР“ (CCR_BORR_ID) напълно съвпада с „Национален идентификатор на участник в кредитния процес“ (ENTTY_ID) за тип идентификатор **BG_EGN_PP**, **BG_UIC_CD** или **BG_BULSTAT_CD**, не е необходимо подаването му в отчетна форма „RELIF_ENTTY_ID_BORR_ID“. Подаването на такова съответствие се допуска само при корекция на погрешно подадени данни.

- **Обработка на множество идентификатори за едно и също лице:**

В случай, че едно и също лице е подавано в ИС на ЦКР с повече от един идентификатор (поради грешка, смяна на идентификатора на лицето във времето или наследени исторически данни от друга отчетна единица в резултат на корпоративно поглъщане или сливане), се регистрира отделно съответствие за всеки от идентификаторите му в ИС на ЦКР.

Възможно е няколко идентификатора от ИС на ЦКР (CCR_BORR_ID) да съответстват на един идентификатор в РеЛИФ (ENTTY_ID), при изричното условие всички те да принадлежат на едно и също лице.

Примери на подадени съответствия:

При подаване на частен идентификатор пред него се добавя тризначният код на отчетната единица, регистрирала лицето (*например: 3001234567Ч*).

В случай, че лицето е подавано в ИС на ЦКР с повече от един идентификатор, се подава на няколко реда за всеки един идентификатор.

ENTTY_ID	ENTTY_ID_IDTYPE	BORR_ID
815600683D766EE14D86	LEI_CD	4003456789Ч
815600683D766EE14D86	LEI_CD	3001234567Ч

3.7. Допълнителни документи

Актуалните отчетни форми и документите към тях могат да бъдат намерени на Портала на Интегрираната информационна система на БНБ:

- „*Формат на пощенски кодове*“,
- „*Формат на типове национални идентификатори*“,
- „*Технически изисквания към входните форми за АнаКредит и РеЛИФ*“,
- „*Инструкция за външни потребители за подаване на заявления за достъп до ИИС*“,
- „*Матрица за конвертиране между NACE и ESA 2010*“,
- „*Кореспондиращи таблици между КИД 2008 и КИД 2025*“,
- „*Регулярни изрази РеЛИФ*“,
- „*Международни организации*“.