

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Порядок взаимодействия автоматизированной системы  
«Центральный каталог кредитных историй»  
с субъектами кредитных историй, пользователями кредитных историй  
и финансовыми управляющими**

Листов 52

## Аннотация

Настоящий документ определяет порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй», разработанной во исполнение Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» с субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй, а также финансовыми управляющими.

В документе приводятся сведения об используемых технологиях обмена данными и о форматах передаваемых данных.

Данный документ введен взамен документа «Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» с субъектами и пользователями кредитных историй» и включает разъяснения порядка формирования кредитной организацией запроса финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, в Центральный каталог кредитных историй о представлении информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Документ также дополнен требованиями к оформлению финансовым управляющим телеграфного запроса о бюро кредитных историй при обращении в Центральный каталог кредитных историй через отделение почтовой связи.

### **Внимание!**

Информация о сроке начала обработки автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» запросов финансовых управляющих о бюро кредитных историй размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Кредитные истории». Плановый срок начала обработки запросов финансовых управляющих – не ранее 01.08.2019.

## Содержание

<b>1 Общие положения.....</b>	<b>5</b>
<b>2 Порядок непосредственного обращения субъектов и пользователей кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй .....</b>	<b>7</b>
<b>2.1 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через официальный сайт Банка России .....</b>	<b>7</b>
<b>2.2 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй по электронной почте.....</b>	<b>8</b>
<b>2.3 Порядок действий субъекта кредитной истории или пользователя кредитной истории в случае возникновения нештатных ситуаций .....</b>	<b>10</b>
<b>3 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через организацию-посредника.....</b>	<b>12</b>
<b>3.1 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через бюро кредитных историй.....</b>	<b>12</b>
<b>3.2 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через кредитную организацию .....</b>	<b>12</b>
<b>3.2.1 Порядок организации взаимодействия кредитных организаций с Центральным каталогом кредитных историй .....</b>	<b>12</b>
<b>3.2.2 Порядок действий кредитной организации в случае нештатных ситуаций .....</b>	<b>17</b>
<b>4 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через отделение почтовой связи .....</b>	<b>18</b>
<b>4.1 Общий порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через отделение почтовой связи .....</b>	<b>18</b>
<b>4.2 Порядок действий субъекта кредитной истории (финансового управляющего) в случае возникновения нештатных ситуаций .....</b>	<b>21</b>
<b>Приложение А Формат электронного сообщения «Запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ»</b>	<b>22</b>
<b>Приложение Б Описание структуры электронного сообщения «Запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ».....</b>	<b>25</b>

<b>Приложение В Формат электронного сообщения «Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ»</b> .....	<b>28</b>
<b>Приложение Г Описание структуры электронного сообщения «Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ»</b> .....	<b>31</b>
<b>Приложение Д Формат электронного документа «Пакет запросов к ЦККИ»</b> ..	<b>34</b>
<b>Приложение Е Описание структуры электронного документа «Пакет запросов к ЦККИ»</b> .....	<b>37</b>
<b>Приложение Ж Формат электронного документа «Ответ на пакет запросов субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих в ЦККИ»</b> .....	<b>42</b>
<b>Приложение З Описание структуры электронного документа «Ответ на пакет запросов субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих в ЦККИ»</b> .....	<b>45</b>
<b>Приложение И Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений и телеграмм</b> .....	<b>49</b>
<b>Приложение К Правила обработки запросов к АС ЦККИ</b> .....	<b>51</b>
<b>Перечень принятых сокращений</b> .....	<b>52</b>

## 1 Общие положения

Центральный каталог кредитных историй представляет информацию на основании данных, представляемых ему бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй представляет информацию о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, этому субъекту кредитной истории (кредитных историй), пользователям кредитной истории (кредитных историй), финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий), нотариусам в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство по форме и в порядке, которые установлены Банком России, на безвозмездной основе. Кроме того, Центральный каталог кредитных историй по заявке субъекта кредитной истории устанавливает код субъекта кредитной истории, осуществляет изменение (аннулирование) кода субъекта кредитной истории, устанавливает дополнительные коды субъекта кредитной истории.

Реализация перечисленных выше функций обеспечивается автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» (далее – АС ЦККИ).

Деятельность Центрального каталога кредитных историй регулируется нормативными документами Банка России, которые охватывают следующие направления:

- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории и финансовым управляющим посредством обращения в кредитную организацию;
- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством официального сайта Банка России;
- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории и финансовым управляющим посредством обращения в бюро кредитных историй;
- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и финансовым управляющим посредством обращения в отделения почтовой связи.

- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории и финансовым управляющим посредством передачи заявления через нотариуса.

Подробное описание технологий взаимодействия субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих с Центральным каталогом кредитных историй, а также используемые форматы данных приведены далее в настоящем документе.

Информация, обрабатываемая в АС ЦККИ, не содержит информации, составляющих государственную тайну.

Информация, обрабатываемая в АС ЦККИ, содержит персональные данные субъектов кредитных историй – физических лиц. Состав персональных данных определяется Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», а также Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй».

В соответствии с пунктом 17 Положения от 11 апреля 2014 года № 418-П «Об обработке персональных данных в Банке России» обработка персональных данных в АС ЦККИ не требует согласия субъектов кредитных историй на обработку их персональных данных (основание – Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»).

## **2 Порядок непосредственного обращения субъектов и пользователей кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй**

### **2.1 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через официальный сайт Банка России**

Для направления запроса (от субъекта кредитной истории либо пользователя кредитной истории) или заявки (от субъекта кредитной истории) в Центральный каталог кредитных историй субъект кредитной истории или пользователь кредитной истории заполняет соответствующую форму, размещенную на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

При заполнении формы запроса субъект кредитной истории должен указать код субъекта кредитной истории.

Пользователь кредитной истории при заполнении формы должен указать дополнительный код субъекта кредитной истории, полученный от субъекта кредитной истории.

Подготовленный таким образом запрос (от субъекта кредитной истории либо пользователя кредитной истории) или заявка (от субъекта кредитной истории) автоматически перенаправляется официальным сайтом Банка России (далее – ОСБР) по электронной почте в автоматизированную систему «Центральный каталог кредитных историй». Правила обработки запроса приведены в Приложении «К» к данному документу.

После обработки запроса (от субъекта кредитной истории либо пользователя кредитной истории) или заявки (от субъекта кредитной истории) АС ЦККИ формирует ответное электронное почтовое сообщение (далее – ЭПС) и направляет его на адрес, указанный при заполнении формы запроса (заявки). При этом ответ на запрос содержит обезличенные данные субъекта кредитной истории.

Информация из Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭПС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭПС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Формат текста ответного ЭПС Центрального каталога кредитных историй описан в Указании Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Формат файла вложения (XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении В, описание его структуры – в Приложении Г к настоящему документу.

## 2.2 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй по электронной почте

Данный способ взаимодействия предназначен в первую очередь для организации взаимодействия АС ЦККИ с автоматизированными системами, установленными у пользователей кредитных историй. Запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) и заявка (от субъекта кредитной истории) оформляются, как XML-документ, который в виде файла вложения к ЭПС направляется на адрес [ckki@cbr.ru](mailto:ckki@cbr.ru). Отправка запросов и заявок по электронной почте в Центральный каталог кредитных историй может осуществляться в произвольный момент времени. Формат файла вложения (XML-документа) для запроса (заявки) в виде XML-схемы приведен в Приложении А, описание его структуры – в Приложении Б.

Субъект кредитной истории при формировании запроса должен указать код субъекта кредитной истории. Пользователь кредитной истории при формировании запроса должен указать дополнительный код субъекта кредитной истории, полученный от пользователя.

В одном ЭПС может содержаться один запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории), либо одна заявка (от субъекта кредитной истории), т.е. допускается наличие только одного файла вложения.

Тема электронного сообщения (subject), направляемого на адрес АС ЦККИ, должна содержать код вида сообщения в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – Виды сообщений

Вид ЭПС	Тема ЭПС
Изменение кода субъекта кредитной истории	U02_NNNNN
Запрос информации о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от субъекта кредитной истории	U03_NNNNN
Запрос информации о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от пользователя кредитной истории	U04_NNNNN
Установка дополнительного кода субъекта кредитной истории	U05_NNNNN
Аннулирование кода субъекта кредитной истории	U08_NNNNN

Где:

U – символ «U» латинского алфавита.

NNNNN – номер электронного сообщения (не более 30 знаков).



После получения электронного сообщения АС ЦККИ производит контроль темы поступившего ЭПС. В случае если тема не соответствует установленным требованиям (см. таблицу выше в настоящем пункте), обработка такого ЭПС не производится, ответ на него не направляется.

В случае успешного результата контроля темы поступившего ЭПС АС ЦККИ осуществляет проверку соответствия формата и структуры файла вложения правилам, определенным в Приложениях А и Б к настоящему документу. При соответствии формата и структуры файла вложения указанным правилам производится обработка запроса, содержащегося в данном файле. Правила обработки запроса приведены в Приложении К к данному документу.

В случае несоответствия формата и структуры файла вложения установленным правилам, ЭПС в дальнейшую обработку не допускается. Центральный каталог кредитных историй направляет субъекту кредитной истории или пользователю кредитной истории извещение о непринятии поступившего от него ЭПС, с указанием причин непринятия. Извещение направляется по электронной почте на адрес, с которого поступило исходное ЭПС. Информация из Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭПС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭПС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Файл вложения имеет название ERROR.XML. Описание формата и структуры извещения о непринятии электронного сообщения приведены в Приложении И к настоящему документу.

После обработки запроса (от субъекта или пользователя кредитной истории) или заявки (от субъекта кредитной истории) в случае принятия ЭПС АС ЦККИ формирует ответное ЭПС и направляет его на адрес, указанный в соответствующем поле запроса (заявки). Информация из Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭПС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭПС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Формат текста ответного электронного сообщения Центрального каталога кредитных историй описан в Указании Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Формат файла вложения (XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении В, описание его структуры – в Приложении Г.

### **2.3 Порядок действий субъекта кредитной истории или пользователя кредитной истории в случае возникновения нештатных ситуаций**

При непосредственном обращении субъекта кредитной истории или пользователя кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй возможны следующие основные нештатные ситуации:

- Отправленное субъектом кредитной истории или пользователем кредитной истории ЭПС не было принято в обработку АС ЦККИ, в ответ от Центрального каталога кредитных историй поступило извещение о непринятии электронного сообщения с указанием возникшей ошибки. В данном случае необходимо следовать рекомендациям, приведенным в Приложении И для соответствующего кода ошибки.
- На отправленный в Центральный каталог кредитных историй запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) или отправленную заявку (от субъекта кредитной истории) не поступило ответа. В случае если субъект кредитной истории или пользователь кредитной истории обращался в Центральный каталог кредитных историй напрямую (по электронной почте), необходимо проверить правильность темы отправленного электронного сообщения и адрес электронной почты для ответа, указанный в запросе (заявке).
- Ответ Центрального каталога кредитных историй на запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) содержал неполную информацию.
- Поступившее от Центрального каталога кредитных историй ответное электронное сообщение было некорректным (не соответствовало формату, установленному Банком России).

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку ЭПС, содержащего запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) или заявку (от субъекта кредитной истории). Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, необходимо направить официальный запрос в Центральный каталог кредитных историй (на имя директора Департамента обработки отчетности Банка России). В запрос следует включить:

- общее описание нештатной ситуации;
- сведения о реквизитах исходного ЭПС, отправленного в Центральный каталог кредитных историй (адрес, с которого было отправлено ЭПС, дата и время отправки ЭПС, тема ЭПС);
- текст сообщения об ошибке, содержавшийся в поступившем от Центрального каталога кредитных историй извещении;

- контактные данные субъекта кредитной истории или пользователя кредитной истории (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

### **3 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через организацию-посредника**

#### **3.1 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через бюро кредитных историй**

Порядок направления запросов (от субъектов, пользователей кредитной истории или финансовых управляющих) и заявок (от субъектов кредитной истории) в Центральный каталог кредитных историй через БКИ регламентируется Указанием Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй», Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»» и документом «Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй».

#### **3.2 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через кредитную организацию**

Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через кредитную организацию регламентируется Указанием Банка России от 31 декабря 2015 года № 3893-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию» и настоящим документом.

##### **3.2.1 Порядок организации взаимодействия кредитных организаций с Центральным каталогом кредитных историй**

Доступ к АС ЦККИ предоставляется кредитной организации (филиалу) при обращении в территориальное учреждение Банка России (далее – ТУ БР) по месту нахождения кредитной организации.

Защита информации, передаваемой от кредитной организации до ТУ БР, обеспечивается средствами криптографической защиты информации, принятыми в ТУ БР. Защита информации при передаче от ТУ БР до Центрального аппарата Банка России – АС ЦККИ обеспечивается с помощью системы криптографической авторизации документов «Сигнатура» (далее – СКАД «Сигнатура»).

Кредитная организация (филиал) (далее – КО) с применением автоматизированной системы кредитной организации (филиала) (далее – АС КО) формирует XML-файл с запросом к АС ЦККИ.

КО присваивает XML-файлу с запросом к АС ЦККИ имя, имеющее следующий вид: KXX\_RRRRRRRRRR\_NNNNNNNNNN, где:

К – буква «К» латинского алфавита, присутствует на первой позиции в имени файла с запросом к АС ЦККИ;

XX – тип запроса, может принимать значения:

«02» – Изменение кода субъекта кредитной истории, «03» – Запрос информации о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от субъекта кредитной истории, «04» – Запрос информации о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от пользователя кредитной истории, «51» – Запрос информации о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от финансового управляющего, «05» – Установка дополнительного кода субъекта кредитной истории, «06» – Пакет запросов (заявок), «08» – Аннулирование кода субъекта кредитной истории;

RRRRRRRRRR – регистрационный номер кредитной организации (филиала) согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций (вместо символа «/» в файлах с запросами от филиалов кредитных организаций применяется символ «\$»);

NNNNNNNNNN – номер сообщения (произвольная строка из букв и цифр длиной до 30 символов).

### **Внимание!**

Информация о сроке начала обработки АС ЦККИ запросов финансовых управляющих о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, (тип запроса «51») размещается на ОСБР в разделе «Кредитные истории». Плановый срок начала обработки запросов финансовых управляющих – не ранее 01.08.2019.

Формат файла (XML-документа) для единичного запроса (заявки) в виде XML-схемы приведен в Приложении «А», описание его структуры – в Приложении «Б». Формат файла (XML-документа) для пакета запросов (заявок) в виде XML-схемы приведен в Приложении «Д», описание его структуры – в Приложении «Е». КО направляет файл, содержащий XML-файлы с запросами к АС ЦККИ, оформленный в соответствии с правилами, принятыми в территориальном учреждении Банка России (далее – ТУ БР) при работе с банков-

ской отчетностью, и защищенный с использованием соответствующих средств криптографической защиты информации, в ТУ БР по каналам связи, применяемым в данном ТУ БР при работе с банковской отчетностью.

В ТУ БР с использованием автоматизированной системы территориального учреждения Банка России (далее – АС ТУ БР), обеспечивающей взаимодействие с КО, выполняется обработка полученного файла в соответствии с технологией, принятой в АС ТУ БР: расшифрование поступившего файла, проверка и снятие кода аутентификации сообщения (далее – КА). В результате данной обработки на уровне АС ТУ БР восстанавливаются собственно XML-файлы – запросы к АС ЦККИ, подлежащие дальнейшей обработке и передаче в АС ЦККИ.

В ТУ БР с использованием АС ТУ БР для каждого XML-файла с запросом к АС ЦККИ выполняется:

- контроль имени данного файла.
- установка электронной подписи (далее – ЭП) и зашифрование файла на идентификатор CN=AS\_CKKI4TU, OU=CKKI, OU=PKI, DC=region, DC=CBR, DC=RU с использованием СКАД «Сигнатура». Криптографические операции выполняются с использованием ключевой системы Автоматизированной системы управления сертификатами ключей кодов аутентификации информационно-аналитических систем Банка России (АС УСККА ИАС) и Единой службы каталогов Банка России (ЕСК) в качестве сетевого справочника сертификатов СКАД «Сигнатура». После зашифрования файла расширение имени файла меняется на «.snr».
- передача в АС ЦККИ посредством Транспортной среды доставки сообщений Банка России (СДС) на адрес [kockki@mail.center.sds.cbr.ru](mailto:kockki@mail.center.sds.cbr.ru) электронного сообщения (ЭПС), содержащего вложенный зашифрованный файл, и имеющего тему, идентичную имени файла.

В случае возникновения в ТУ БР ошибок при обработке файлов, поступающих от КО, АС ТУ БР не формирует ЭПС на АС ЦККИ и направляет уведомления о возникновении ошибок в КО в порядке, принятом в АС ТУ БР.

После получения от ТУ БР электронного сообщения АС ЦККИ производит контроль темы поступившего ЭПС. В случае если тема не соответствует установленным требованиям, обработка такого ЭПС не производится, ответ на него не направляется.

В случае успешного результата контроля темы поступившего ЭПС, АС ЦККИ осуществляет расшифрование вложенного в ЭПС файла с проверкой ЭП. Если при выполнении указанных процедур происходят ошибки, то в ответ формируется извещение о неприятии

поступившего ЭПС, с указанием причин непринятия. Файл вложения имеет название ERROR.XML. Зашифрование файла вложения не выполняется, но устанавливается ЭП СКАД «Сигнатура». Описание формата и структуры извещения о непринятии электронного сообщения приведены в Приложении «И» к настоящему документу.

В случае успешного расшифрования файла вложения и проверки ЭП АС ЦККИ осуществляется проверка соответствия формата и структуры файла вложения правилам, определенным в Приложениях «А» и «Б» (для одиночных запросов) или «Д» и «Е» (для пакетов запросов) к настоящему документу.

В случае несоответствия формата и структуры файла вложения установленным правилам, ЭПС в дальнейшую обработку не допускается. АС ЦККИ направляет в кредитную организацию извещение о непринятии поступившего от нее XML-файла, с указанием причин непринятия. Файл вложения представляет собой извещение о непринятии электронного сообщения в XML-формате, зашифрованное с применением СКАД «Сигнатура». Описание формата и структуры извещения о непринятии электронного сообщения приведены в Приложении «И» к настоящему документу. Отправка сообщения осуществляется на адрес АС ТУ БР посредством Транспортной среды доставки сообщений Банка России. Если файл вложения соответствует установленным правилам, то АС ЦККИ выполняет обработку содержащегося в нем запроса (запросов). Правила обработки запроса (запросов) приведены в Приложении «К» к данному документу.

По результатам обработки ЭПС, полученного от ТУ БР, в АС ЦККИ формируется XML-файл с ответом (ответами) на поступивший запрос (пакет запросов). Формат XML-файла для ответа на одиночные запросы (заявки) в виде XML-схемы приведен в Приложении «В», описание его структуры – в Приложении «Г». Формат файла вложения (XML-документа) для ответа на пакет запросов (заявок) в виде XML-схемы приведен в Приложении «Ж», описание его структуры – в Приложении «З».

На подготовленный XML-файл устанавливается ЭП и выполняется его зашифрование с помощью СКАД «Сигнатура». Полученный файл вкладывается в ЭПС, которое направляется в ТУ БР, от которого поступил запрос. При этом тема ЭПС от АС ЦККИ имеет то же содержание, что и тема ЭПС, поступившего от АС ТУ БР в АС ЦККИ, но содержит постфикс «\_skki». Файл вложения имеет название SKKI.SNR. Отправка сообщения на адрес АС ТУ БР осуществляется посредством Транспортной среды доставки сообщений Банка России.

В АС ТУ БР после получения ЭПС от АС ЦККИ проводится расшифрование вложенного файла и проверка ЭП. В результате данной обработки на уровне АС ТУ БР восстанавливаются собственно XML-файл – ответ АС ЦККИ, подлежащий дальнейшей обработке

и передаче в АС КО. Полученный XML-файл переименовывается, новое имя файла должно в точности соответствовать теме ЭПС от АС ЦККИ (с заменой символа «/» на «\$», если данный символ в теме встретится), расширение файла должно остаться прежним (XML), после чего обрабатывается в соответствии с правилами, действующими в данном ТУ БР при работе с банковской отчетностью, с использованием соответствующих средств криптографической защиты информации. Далее файл направляется в КО, отправившую соответствующий запрос.

Если тема ЭПС, поступившего в ТУ БР, не соответствует установленному формату, то никаких дальнейших действий по нему производиться не должно.

Если тема ЭПС, поступившего в ТУ БР от АС ЦККИ, соответствует формату АС ЦККИ, но при его дальнейшей обработке возникла ошибка, препятствующая пересылке ответа от АС ЦККИ в кредитную организацию (например, отсутствие файла вложения, невозможность расшифрования и т.д.), а также при поступлении в ТУ БР сообщения об ошибке в АС ЦККИ, содержащего незашифрованный файл вложения (ERROR.XML) должно выполняться следующее:

- ТУ БР направляет кредитной организации-отправителю запроса файл с именем, идентичным теме ЭПС от АС ЦККИ, и расширением «txt», содержащий незашифрованную информацию о возникновении технической ошибки при обработке данного запроса и необходимости повторного его направления;
- ТУ БР направляет на адрес АС ЦККИ (kockki@mail.center.sds.cbr.ru) незашифрованное сообщение с темой «ckki\_tu\_error», в теле которого должно присутствовать описание возникшей ошибки с указанием темы отбракованного сообщения от АС ЦККИ, а также даты и времени его отправки от АС ЦККИ. Отправка сообщения осуществляется посредством Транспортной среды доставки сообщений Банка России.

КО, получившая файл из ТУ БР, с использованием АС КО выполняет его обработку в соответствии с технологией, принятой в АС КО: расшифрование поступившего файла, проверку КА и последующую работу с поступившим ответом на свой запрос.

АС ТУ БР должны обеспечивать защиту информации от несанкционированного доступа при криптографической обработке файлов, поступающих как от КО в АС ЦККИ, так и в обратном направлении. В частности, должно быть обеспечено гарантированное удаление расшифрованных файлов после окончания их обработки.



### 3.2.2 Порядок действий кредитной организации в случае нештатных ситуаций

При обращении кредитной организации в Центральный каталог кредитных историй возможны нештатные ситуации:

- Отправленный кредитной организацией файл не был принят в обработку АС ЦККИ, в ответ от Центрального каталога кредитных историй поступило извещение о непринятии электронного сообщения с указанием возникшей ошибки. В данном случае необходимо следовать рекомендациям, приведенным в Приложении «И» для соответствующего кода ошибки.
- На отправленный в Центральный каталог кредитных историй файл не поступило ответа. В данном случае необходимо проверить правильность имени отправленного файла.
- Ответ Центрального каталога кредитных историй на запрос субъекта или пользователя кредитной истории содержал неполную информацию.
- Поступивший от Центрального каталога кредитных историй ответный файл не соответствовал формату, установленному Банком России.

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку файла, содержащего запрос (пакет запросов). Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, необходимо направить официальный запрос в Центральный каталог кредитных историй (на имя директора Департамента обработки отчетности Банка России).

В запрос следует включить:

- общее описание нештатной ситуации;
- сведения о реквизитах исходного файла, отправленного в Центральный каталог кредитных историй (имя файла, дата и время отправки, способ отправки, адресат);
- текст сообщения об ошибке, содержавшийся в поступившем от Центрального каталога кредитных историй извещении;
- контактные данные исполнителей, уполномоченных от лица кредитной организации участвовать в расследовании нештатной ситуации (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

## 4 Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через отделение почтовой связи

### 4.1 Общий порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через отделение почтовой связи

Субъект кредитной истории (физическое лицо) или финансовый управляющий направляет по адресу «Москва ЦККИ» заверенную телеграмму, содержание которой соответствует таблице 2.

*Таблица 2 – Правила заполнения полей телеграфного запроса по реквизитам субъекта кредитной истории - физического лица*

Строка телеграммы	Пояснение
Фамилия	Может быть составной (Бестужев-Лада), используется символ «-» тире
Имя	Может быть из нескольких слов
Отчество	В случае отсутствия отчества в данном поле указывается слово «нет»
Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Сначала серия, а затем, без пробела, номер. Серия может включать римские цифры М, D, С, L, X, V, I
Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Формат ДД.ММ.ГГГГ (поле не обязательно для заполнения).
Адрес электронной почты, на который должен быть направлен ответ Центрального каталога кредитных историй.	В адресе электронной почты символ «@» заменяется на три символа «(a)»

Поля в телеграмме заполняются в точном соответствии с последовательностью, указанной в таблице 2. Разделитель – знак «перенос строки» (каждое поле пишется с новой строки). Телеграмма должна быть заверена оператором связи (не заверенные телеграммы в обработку АС ЦККИ не принимаются).

При направлении запроса финансовым управляющим подпись финансового управляющего заверяется на телеграмме после проверки работником отделения почтовой связи судебного акта об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории – физического лица. При этом в конце телеграммы (отдельной строкой после реквизитов запроса) делается отметка о том, что запрос направлен финансовым управляющим.

Пример заполнения бланка телеграммы:

АЗИМОВ  
Али  
нет  
4502666777

ali(a)mail.ru

Примечание. Вместо отчества указано «нет», поскольку отчества нет. Поле «Дата выдачи документа, удостоверяющего личность» пустое, т.к. не обязательно для заполнения.

Субъект кредитной истории (юридическое лицо) направляет по адресу «Москва ЦККИ» заверенную телеграмму, содержание которой соответствует таблице 3.

Таблица 3 - Правила заполнения полей телеграфного запроса для юридического лица

Строка телеграммы	Пояснение
Полное наименование юридического лица	Указывается полное наименование юридического лица (обязательно для заполнения только для юридических лиц, не зарегистрированных на территории Российской Федерации)
Основной государственный регистрационный номер юридического лица	Состоит из 13 цифр, без пробелов и других специальных символов (не заполняется для юридических лиц, не зарегистрированных на территории Российской Федерации)
Идентификационный номер налогоплательщика	Состоит из 10 цифр, без пробелов и других специальных символов (не заполняется для юридических лиц, не зарегистрированных на территории Российской Федерации)
Адрес электронной почты, на который должен быть направлен ответ Центрального каталога кредитных историй.	В адресе электронной почты символ «@» заменяется на три символа «(a)»

Поля в телеграмме заполняются в точном соответствии с последовательностью, указанной в таблице 3. Разделитель – знак «перенос строки» (каждое поле пишется с новой строки). Телеграмма должна быть заверена оператором связи (не заверенные телеграммы в обработку АС ЦККИ не принимаются).

Пример заполнения бланка телеграммы:

- Для юридического лица, не зарегистрированного на территории Российской Федерации:

StarLight Limited

starl123(A)mail.ru

- Для юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации:

-----

1099119569922

0099555551

oaoinfor(A)mail.ru

После получения телеграммы АС ЦККИ осуществляет проверку соответствия формата телеграммы правилам, описанным в настоящем пункте. При соответствии формата телеграммы указанным правилам производится обработка запроса, содержащегося в телеграмме. Правила обработки запроса приведены в Приложении «К» к данному документу. В случае несоответствия формата поступившей телеграммы установленным правилам телеграмма в дальнейшую обработку не допускается. Центральный каталог кредитных историй направляет субъекту кредитной истории (финансовому управляющему) извещение о неприятии поступившей от него телеграммы, с указанием причин неприятия. Извещение направляется по электронной почте на адрес, указанный в соответствующем поле телеграммы. Информация из Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭПС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭПС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Файл вложения имеет название ERROR.XML. Описание формата и структуры извещения о неприятии телеграммы приведены в Приложении «И» к настоящему документу.

После обработки запроса субъекта кредитной истории (финансового управляющего) АС ЦККИ формирует ответное ЭПС и направляет его на адрес, указанный в соответствующем поле телеграммы. Информация из Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭПС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭПС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Формат текста ответного электронного сообщения Центрального каталога кредитных историй описан в Указании Банка России от 18 января 2016 года № 3934-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи». Формат файла вложения

(XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении «В», описание его структуры – в Приложении «Г».

#### **4.2 Порядок действий субъекта кредитной истории (финансового управляющего) в случае возникновения нештатных ситуаций**

При обращении субъекта кредитной истории (финансового управляющего) в Центральный каталог кредитных историй через отделение почтовой связи (по телеграфу) возможны следующие нештатные ситуации:

- Отправленная субъектом кредитной истории (финансовым управляющим) телеграмма не была принята в обработку АС ЦККИ, в ответ от АС ЦККИ поступило извещение о непринятии телеграммы с указанием возникшей ошибки. В случае получения подобного извещения необходимо следовать рекомендациям, приведенным в Приложении «И» для соответствующего кода ошибки.
- На отправленный в Центральный каталог кредитных историй запрос субъекта кредитной истории (финансового управляющего) не поступило ответа. При возникновении данной ситуации рекомендуется проверить правильность текста телеграммы (в частности, правильность заполнения поля, содержащего адрес электронной почты, на который должен быть направлен ответ).
- Ответ АС ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории содержал неполную информацию.
- Поступившее от АС ЦККИ ответное электронное сообщение было некорректным (не соответствовало формату, установленному Банком России).

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку телеграммы. Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, необходимо направить официальный запрос в Центральный каталог кредитных историй (на имя директора Департамента обработки отчетности Банка России). В запрос следует включить:

- общее описание нештатной ситуации;
- сведения о реквизитах телеграммы, отправленной в Центральный каталог кредитных историй (ФИО отправителя – для физического лица; ИНН, ОГРН – для юридического лица, а также дата и время отправки телеграммы);
- текст электронного сообщения об ошибке, поступившего от Центрального каталога кредитных историй;
- контактные данные субъекта кредитной истории (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

## Приложение А

### Формат электронного сообщения «Запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ»

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="INQ">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER"/>
        <xs:element ref="TBODY"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="RequestID" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="CreateDate"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="CreateDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="RequestID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:choice>
        <xs:element name="InquiryBKI" type="CtInquiry"/>
        <xs:element name="ChangeCode" type="CtCode"/>
        <xs:element name="ProvisionalCode" type="CtCode"/>
        <xs:element name="AnnulCode" type="CtAnnul"/>
      </xs:choice>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtInquiry">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtCode">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="NewCode"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtAnnul">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="SubjectCode" type="StSubjCode"/>
  <xs:element name="Email" type="StStr1020"/>

```

```

<xs:element name="NewCode" type="StSubjCode"/>
<xs:complexType name="CtKey">
  <xs:choice>
    <xs:element ref="KEYLP"/>
    <xs:element ref="KEYNP"/>
  </xs:choice>
</xs:complexType>
<xs:element name="KEYLP">
  <xs:complexType>
    <xs:all>
      <xs:element ref="Name" minOccurs="0" />
      <xs:element ref="EGRN" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
<xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
<xs:element name="INN" type="StINN"/>
<xs:element name="KEYNP">
  <xs:complexType>
    <xs:all>
      <xs:element ref="FirstName"/>
      <xs:element ref="LastName"/>
      <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="DocNumber"/>
      <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StDate">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="\d{2}[\.]\d{2}[\.]\d{4}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StEGRN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StSubjCode">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="[a-zA-Z0-9a-яA-ЯёЁ]{4,15}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr60">

```

```
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="1"/>
            <xs:maxLength value="60"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StStr060">
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:maxLength value="60"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StStr50">
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="1"/>
            <xs:maxLength value="50"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StStr1020">
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="1"/>
            <xs:maxLength value="1020"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:schema>
```



## Приложение Б

### Описание структуры электронного сообщения «Запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ»

Запрос в Центральный каталог кредитных историй структурирован в виде XML-сообщения. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **INQ** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Сообщение подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и запрос (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>RequestID</b>	Идентификатор запроса, присвоенный отправителем. Если данный элемент присутствует в запросе, то в ответе ЦККИ он также будет присутствовать и содержать то же значение.	Положительное целое число (12)	
2.	<b>CreateDate</b>	Дата формирования запроса	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Внутри элемента **TBODY** может находиться один из следующих элементов:

- **InquiryVKI** – запрос списка БКИ, где хранится информация о субъекте кредитной истории;
- **ChangeCode** – заявка на изменение кода субъекта кредитной истории;
- **ProvisionalCode** – заявка на выдачу дополнительного кода субъекта кредитной истории;
- **AnnulCode** – заявка на аннулирование кода субъекта кредитной истории.

Блок **InquiryVKI** включает следующие элементы:

- **KeyData** - обязательная ключевая информация;
- **SubjectCode** - код субъекта кредитной истории (дополнительный код субъекта кредитной истории) - используется при формировании запросов через ОСБР или по электронной почте (см. п.2.1 и 2.2 данного документа);
- **Email** - адрес электронной почты для ответа, обязательный для заполнения при формировании запросов через ОСБР или по электронной почте (см. п.2.1 и 2.2 данного документа).

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

- **KEYLP** - запрос по субъекту кредитной истории - юридическому лицу;
- **KEYNP** - запрос по субъекту кредитной истории - физическому лицу.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации)	Текст (1020)	
2.	<b>EGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). Если ОГРН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой тэг или не включать его в XML.	Текст (1024)	
3.	<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Если ИНН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой тэг или не включать его в XML.	Текст (1024)	

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>FirstName</b>	Имя	Текст (60)	V
2.	<b>LastName</b>	Фамилия	Текст (60)	V
3.	<b>MiddleName</b>	Отчество. Если отчество у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой тэг или не включать его в XML.	Текст (60)	V
4.	<b>DocNumber</b>	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	<b>DocDelivDate</b>	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Допускается не указывать.	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Блок **ChangeCode** включает следующие элементы:

- **KeyData** - обязательная ключевая информация;
- **SubjectCode** - код субъекта кредитной истории, используемый при формировании запросов через ОСБР или по электронной почте (см. п.2.1 и 2.2 данного документа);
- **Email** - адрес электронной почты для ответа, обязательный для заполнения при формировании запросов через ОСБР или по электронной почте (см. п.2.1 и 2.2 данного документа);
- **NewCode** - новый код субъекта кредитной истории, устанавливаемый по данному запросу.

Формат блока **KeyData** аналогичен формату, используемому в блоке **InquiryVKI**.

Блок **ProvisionalCode** включает следующие элементы:

- **KeyData** - обязательная ключевая информация,
- **SubjectCode** - код субъекта кредитной истории, используемый при формировании запросов через ОСБР или по электронной почте (см. п.2.1 и 2.2 данного документа);
- **Email** - адрес электронной почты для ответа, обязательный для заполнения при формировании запросов через ОСБР или по электронной почте (см. п.2.1 и 2.2 данного документа);
- **NewCode** – новый дополнительный код субъекта кредитной истории, устанавливаемый по данному запросу.

Формат блока **KeyData** аналогичен формату, используемому в блоке **InquiryVKI**.

Блок **AnnulCode** включает следующие элементы:

- **KeyData** - обязательная ключевая информация;
- **SubjectCode** - код субъекта кредитной истории, используемый при формировании запросов через ОСБР или по электронной почте (см. п.2.1 и 2.2 данного документа);
- **Email** - адрес электронной почты для ответа, обязательный для заполнения при формировании запросов через ОСБР или по электронной почте (см. п.2.1 и 2.2 данного документа).

Формат блока **KeyData** аналогичен формату, используемому в блоке **InquiryVKI**.

### Пример xml-сообщения:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<INQ>
  <THEADER>
    <CreateDate>20.07.2005</CreateDate>
  </THEADER>
  <TBODY>
    <ChangeCode>
      <KeyData>
        <KEYLP>
          <Name>ООО Прорпеcc</Name>
          <EGRN>1234567890123</EGRN>
          <INN>1234567890</INN>
        </KEYLP>
      </KeyData>
      <SubjectCode>55555555</SubjectCode>
      <Email>test@mail.ru</Email>
      <NewCode>77777777</NewCode>
    </ChangeCode>
  </TBODY>
</INQ>
```

## Приложение В

### Формат электронного сообщения «Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ»

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="REPLY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER"/>
        <xs:element ref="TBODY"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="RequestID" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="CreateDate"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="CreateDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="RequestID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
        <xs:element name="ResData" type="CtRes"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtKey">
    <xs:choice>
      <xs:element ref="KEYLP"/>
      <xs:element ref="KEYNP"/>
    </xs:choice>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="KEYLP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="Name" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="EGRN" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
  <xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
  <xs:element name="INN" type="StINN"/>
  <xs:element name="KEYNP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="FirstName"/>
        <xs:element ref="LastName"/>
        <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="DocNumber"/>
        <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="0"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:schema>
```

```

        </xs:all>
      </xs:complexType>
    </xs:element>

    <xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
    <xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
    <xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>
    <xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
    <xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
    <xs:complexType name="CtRes">
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="ResCode"/>
        <xs:element ref="ResText"/>
        <xs:element ref="BKIList" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="ResFullText" minOccurs="0"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
    <xs:element name="ResCode" type="xs:positiveInteger"/>
    <xs:element name="ResFullText" type="xs:string"/>
    <xs:element name="ResText" type="xs:string"/>
    <xs:element name="BKIList">
      <xs:complexType>
        <xs:sequence>
          <xs:element name="BKI" type="CtBKI" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
        </xs:sequence>
      </xs:complexType>
    </xs:element>
    <xs:complexType name="CtBKI">
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="BKIName"/>
        <xs:element ref="BKINumber"/>
        <xs:element ref="BKIDress"/>
        <xs:element ref="BKISign"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
    <xs:element name="BKIName" type="StStr255"/>
    <xs:element name="BKINumber" type="StStr10"/>
    <xs:element name="BKIDress" type="StStr1680"/>
    <xs:element name="BKISign" type="StBKI Sign"/>
    <xs:simpleType name="StVers">
      <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
        <xs:enumeration value="1"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StDate">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:pattern value="d{2}[. ]d{2}[. ]d{4}"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StEGRN">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="1024"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StINN">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="1024"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StStr60">
      <xs:restriction base="xs:string">

```

```

        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr060">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr50">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="50"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr1020">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="1020"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr255">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="255"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr10">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="10"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr100">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="100"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr1680">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="1680"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StBKISign">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:enumeration value="0"/>
        <xs:enumeration value="1"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

</xs:schema>

```

## Приложение Г

### Описание структуры электронного сообщения «Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ»

Ответ на запрос в Центральный каталог кредитных историй структурирован в виде XML-сообщения. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **REPLY** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Сообщение подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и тело (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>RequestID</b>	Идентификатор запроса, присвоенный отправителем	Положительное целое число (12)	
2.	<b>CreateDate</b>	Дата формирования ответа	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Элемент **TBODY** состоит из двух обязательных частей – ключевой информации (**KeyData**) и результата обработки запроса (**ResData**).

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

- **KEYLP** – запрос по реквизитам субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;
- **KEYNP** – запрос по реквизитам субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1020)	
2.	<b>EGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	
3.	<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>FirstName</b>	Имя	Текст (60)	V
2.	<b>LastName</b>	Фамилия	Текст (60)	V

3.	MiddleName	Отчество. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (60)	
4.	DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Блок **ResData** включает:

- обязательный код результата обработки запроса (ResCode);
- обязательный текст результата обработки запроса (ResText);
- необязательный блок списка БКИ (BKIList);
- необязательный текст результата обработки запроса субъекта или пользователя кредитной истории в удобном для просмотра виде (ResFullText).

Блок **BKIList** должен обязательно присутствовать в ответе на запрос информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. При этом он может быть пустым, либо содержать несколько блоков **BKI**.

Перечень возможных значений результата обработки (ResCode):

Код результата обработки	Описание результата обработки
900	Успешная обработка
909	Превышено максимальное количество действующих временных кодов доступа
910	Соответствующая информация не найдена

Элемент **BKIList** может быть пустым, либо содержать несколько блоков **BKI**.

Структура блока **BKI**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>BKIName</b>	Полное наименование БКИ	Текст (255)	V
2.	<b>BKINumber</b>	Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй	Текст (10)	V
3.	<b>BKIAddress</b>	Адрес (место нахождения) и телефон	Текст (1680)	V
4.	<b>BKISign</b>	Признак «Прежние ключевые реквизиты»: 0 - указанные в запросе реквизиты известны в БКИ 1 - указанные в запросе реквизиты неизвестны в БКИ.	Текст (1)	V



## Пример xml-сообщения:

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<REPLY version="1">
  <HEADER>
    <CreateDate>03.04.2019</CreateDate>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <KeyData>
      <KEYNP>
        <LastName>Борисов</LastName>
        <FirstName>Илья</FirstName>
        <MiddleName>Александрович</MiddleName>
        <DocNumber>1234567890</DocNumber>
      </KEYNP>
    </KeyData>
    <ResData>
      <ResCode>900</ResCode>
      <ResText>Соответствующая кредитная история сформирована в следующем (следующих)
БКИ:</ResText>
      <BKIList>
        <BKI>
          <BKIName>Кредитное бюро №1</BKIName>
          <BKINumber>1</BKINumber>
          <BKIAAddress>129090, г. Москва, Каланчевская ул., д.16, стр. 1 (2 этаж, офис
203) 8(495)2217837</BKIAAddress>
          <BKISign>0</BKISign>
        </BKI>
        <BKI>
          <BKIName>Бюро кредитных историй №2</BKIName>
          <BKINumber>2</BKINumber>
          <BKIAAddress>г. Новороссийск ул. Ленина д. 11 345-6789</BKIAAddress>
          <BKISign>0</BKISign>
        </BKI>
      </BKIList>
      <ResFullText>В ответ на Ваш запрос:
дата запроса: 03.04.2019
фамилия: Борисов
документ: 1234567890

Центральный каталог кредитных историй сообщает:
По состоянию на 03.04.2019
Соответствующая кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй: 1
Наименование организации: Кредитное бюро №1
Адрес (место нахождения) и телефон: 129090, г. Москва, Каланчевская ул., д.16, стр. 1 (2 этаж, офис 203) 8(495)2217837

Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй: 2
Наименование организации: Бюро кредитных историй №2
Адрес (место нахождения) и телефон: г. Новороссийск ул. Ленина д. 11 345-6789

</ResFullText>
  </ResData>
</TBODY>
</REPLY>

```

## Приложение Д

### Формат электронного документа «Пакет запросов к ЦККИ»

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="INQPACKET">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="TBODY" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PackID" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="CreatePackDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="REQ" minOccurs="1" maxOccurs="unbounded"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="REQ" type="CtREQ"/>
  <xs:complexType name="CtREQ">
    <xs:choice>
      <xs:element name="SubjectInquiryBKI" type="CtInquiry"/>
      <xs:element name="UserInquiryBKI" type="CtInquiry"/>
      <xs:element name="FinancialInquiryBKI" type="CtInquiry"/>
      <xs:element name="ChangeCode" type="CtCode"/>
      <xs:element name="ProvisionalCode" type="CtCode"/>
      <xs:element name="AnnulCode" type="CtAnnul"/>
    </xs:choice>
    <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
  </xs:complexType>
  <!-- </xs:element-->
  <xs:complexType name="CtInquiry">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtCode">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="NewCode"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtAnnul">
```

```

<xs:all>
  <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
  <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
  <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
</xs:all>
</xs:complexType>
<xs:element name="SubjectCode" type="StSubjCode"/>
<xs:element name="Email" type="StStr1020"/>
<xs:element name="NewCode" type="StSubjCode"/>
<xs:complexType name="CtKey">
  <xs:choice>
    <xs:element ref="KEYLP"/>
    <xs:element ref="KEYNP"/>
  </xs:choice>
</xs:complexType>
<xs:element name="KEYLP">
  <xs:complexType>
    <xs:all>
      <xs:element ref="Name" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="EGRN" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
<xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
<xs:element name="INN" type="StINN"/>
<xs:element name="KEYNP">
  <xs:complexType>
    <xs:all>
      <xs:element ref="FirstName"/>
      <xs:element ref="LastName"/>
      <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="DocNumber"/>
      <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StDate">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="\d{2}[\.]d{2}[\.]d{4}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StEGRN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

```

```
</xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StSubjCode">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="[a-zA-Z0-9a-яА-ЯёЁ]{4,15}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr60">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="60"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr060">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="60"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr50">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="50"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr1020">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="1020"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:schema>
```

## Приложение Е

### Описание структуры электронного документа «Пакет запросов к ЦККИ»

Пакет запросов, направляемых Центральный каталог кредитных историй, структурирован в виде xml-файла. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **INQPACKET** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и список запросов (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>PackID</b>	Идентификатор пакета с запросами	Положительное целое число (12)	V
2.	<b>CreatePackDate</b>	Дата формирования пакета с запросами	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Элемент **TBODY** содержит множество элементов **REQ**, содержащих обязательный атрибут **ID**, указывающий на номер запроса в пакете.

При формировании файла, содержащего пакет запросов субъектов и пользователей кредитных историй, внутри элемента **REQ** должен находиться один из следующих элементов:

- **SubjectInquiryVKI** – запрос от субъекта кредитной истории информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;
- **UserInquiryVKI** – запрос от пользователя кредитной истории информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;
- **FinancialInquiryVKI** – запрос от финансового управляющего информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;
- **ChangeCode** – заявка на изменение кода субъекта кредитной истории;
- **ProvisionalCode** – заявка на установку дополнительного кода субъекта кредитной истории;
- **AnnulCode** – заявка на аннулирование кода субъекта кредитной истории.

Элементы **SubjectInquiryBKI**, **UserInquiryBKI** и **FinancialInquiryBKI** включают:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**);
- код (либо дополнительный код) субъекта кредитной истории (**SubjectCode**);
- адрес электронной почты для ответа (**Email**).

Код субъекта кредитной истории (дополнительный код субъекта кредитной истории) и адрес электронной почты для ответа указываются только при направлении запроса через официальный сайт Банка России либо при непосредственном направлении запроса субъектом или пользователем кредитной истории по электронной почте!

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

- **KEYLP** – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;
- **KEYNP** – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации)	Текст (1020)	
2.	<b>EGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). Если ОГРН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой тэг или не включать его в XML.	Текст (1024)	
3.	<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Если ИНН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой тэг или не включать его в XML.	Текст (1024)	

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>FirstName</b>	Имя	Текст (60)	V
2.	<b>LastName</b>	Фамилия	Текст (60)	V

3.	MiddleName	Отчество. Если отчество у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой тэг или не включать его в XML.	Текст (60)	
4.	DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Допускается не указывать, после вступления в силу соответствующих изменений к Федеральному закону № 218-ФЗ «О кредитных историях» и выхода соответствующих Указаний Банка России	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Блок **ChangeCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (KeyData);
- код субъекта кредитной истории (SubjectCode);
- адрес электронной почты для ответа (Email);
- новый код субъекта (NewCode).

Код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) и адрес электронной почты для ответа указываются только при непосредственном направлении заявки субъектом.

Формат блоков **KeyData**, **SubjectCode** и **Email** аналогичен формату, используемому в блоке **SubjectInquiryBKI**.

Блок **ProvisionalCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (KeyData),
- код субъекта кредитной истории (SubjectCode),
- адрес электронной почты для ответа (Email),
- новый дополнительный код субъекта кредитной истории (NewCode).

Код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) и адрес электронной почты для ответа указываются только при непосредственном направлении заявки субъектом (пользователем) кредитной истории.

Формат блоков **KeyData**, **SubjectCode** и **Email** аналогичен формату, используемому в блоке **SubjectInquiryBKI**.

Блок **AnnulCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (KeyData);
- необязательный код субъекта кредитной истории (SubjectCode) – заполняется при непосредственном обращении субъекта (пользователя) кредитной истории;
- необязательный адрес электронной почты для ответа (Email) – заполняется при непосредственном обращении субъекта (пользователя) кредитной истории.

Формат блоков **KeyData**, **SubjectCode** и **Email** аналогичен формату, используемому в блоке **SubjectInquiryBKI**.

**Пример xml-документа, содержащего пакет запросов субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих:**

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<INQPACKET>
  <HEADER>
    <PackID>1</PackID>
    <CreatePackDate>30.10.2006</CreatePackDate>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <REQ ID="421">
      <SubjectInquiryBKI>
        <KeyData>
          <KEYLP>
            <Name>ООО &quot;Подъем-сервис&quot;</Name>
            <EGRN>2345678090123</EGRN>
            <INN>4567890123</INN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
      </SubjectInquiryBKI>
    </REQ>
    <REQ ID="422">
      <UserInquiryBKI>
        <KeyData>
          <KEYLP>
            <Name>ООО &quot;ЯРПАК&quot;</Name>
            <EGRN>5678090123456</EGRN>
            <INN>2464073098</INN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
      </UserInquiryBKI>
    </REQ>
    <REQ ID="423">
      <ChangeCode>
        <KeyData>
          <KEYLP>
            <Name>ООО &quot;Подъем-сервис&quot;</Name>
            <EGRN>2345678090123</EGRN>
            <INN>4567890123</INN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
        <NewCode>not77777</NewCode>
      </ChangeCode>
    </REQ>
    <REQ ID="424">
      <ProvisionalCode>
        <KeyData>
          <KEYLP>
            <Name>ООО &quot;Подъем-сервис&quot;</Name>
            <EGRN>2345678090123</EGRN>
            <INN>4567890123</INN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
        <NewCode>dop77777</NewCode>
      </ProvisionalCode>
    </REQ>
  </TBODY>
</INQPACKET>

```



```
<REQ ID="425">
<AnnulCode>
  <KeyData>
    <KEYLP>
      <Name>ООО "ЯРПАК"</Name>
      <EGRN>5678090123456</EGRN>
      <INN>2464073098</INN>
    </KEYLP>
  </KeyData>
</AnnulCode>
</REQ>
<REQ ID="426">
<FinancialInquiryBKI>
  <KeyData>
    <KEYNP>
      <FirstName>Андрей</FirstName>
      <LastName>Букарев</LastName>
      <MiddleName>Егорович</MiddleName>
      <DocNumber>4503652234</DocNumber>
    </KEYNP>
  </KeyData>
</FinancialInquiryBKI>
</REQ>
</TBODY>
</INQPACKET>
```

## Приложение Ж

### Формат электронного документа «Ответ на пакет запросов субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих в ЦККИ»

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="REPLYPACKET">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER"/>
        <xs:element ref="TBODY"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PackID"/>
        <xs:element ref="CreatePackDate"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="REQREPLY" maxOccurs="unbounded"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="REQREPLY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
        <xs:element name="ResData" type="CtRes"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtKey">
    <xs:choice>
      <xs:element ref="KEYLP"/>
      <xs:element ref="KEYNP"/>
    </xs:choice>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="KEYLP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="Name" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="EGRN" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
  <xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
  <xs:element name="INN" type="StINN"/>

```

```

<xs:element name="KEYNP">
  <xs:complexType>
    <xs:all>
      <xs:element ref="FirstName"/>
      <xs:element ref="LastName"/>
      <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="DocNumber"/>
      <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:complexType name="CtRes">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="ResCode"/>
    <xs:element ref="ResText"/>
    <xs:element ref="BKIList" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="ResCode" type="xs:positiveInteger"/>
<xs:element name="ResText" type="xs:string"/>
<xs:element name="BKIList">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="BKI" type="CtBKI" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:complexType name="CtBKI">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="BKIName"/>
    <xs:element ref="BKINumber"/>
    <xs:element ref="BKIAAddress"/>
    <xs:element ref="BKISign"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="BKIName" type="StStr255"/>
<xs:element name="BKINumber" type="StStr10"/>
<xs:element name="BKIAAddress" type="StStr1680"/>
<xs:element name="BKISign" type="StBKISign"/>
<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StDate">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="\d{2}[\.]d{2}[\.]d{4}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StEGRN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

```

```

    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr060">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="60"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr60">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="60"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr50">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="50"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr1020">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="1020"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr255">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="255"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr10">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="10"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr100">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="100"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr1680">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="1680"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StBKISign">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="0"/>
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:schema>

```

### Приложение 3

#### Описание структуры электронного документа «Ответ на пакет запросов субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих в ЦККИ»

Ответ на пакет запросов субъектов и пользователей кредитной истории в ЦККИ структурирован в виде xml-файла. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **REPLYPACKET** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и список ответов на запросы субъектов и пользователей кредитной истории (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>PackID</b>	Идентификатор пакета с запросами	Целое число (12)	V
2.	<b>CreatePackDate</b>	Дата формирования пакета ответов	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Элемент **TBODY** содержит множество элементов **REQREPLY**, содержащих обязательный атрибут **ID**, указывающих на номер ответа в пакете.

Элемент **REQREPLY** состоит из двух обязательных частей – ключевой информации (**KeyData**) и результата обработки запроса (**ResData**).

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

- **KEYLP** – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;
- **KEYNP** – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1020)	
2.	<b>EGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер. Элемент может отсутствовать,	Текст (1024)	

		если не был указан в соответствующем запросе.		
3.	<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>FirstName</b>	Имя	Текст (60)	V
2.	<b>LastName</b>	Фамилия	Текст (60)	V
3.	<b>MiddleName</b>	Отчество. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (60)	
4.	<b>DocNumber</b>	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	<b>DocDelivDate</b>	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Блок **ResData** включает:

- обязательный код результата обработки запроса (ResCode);
- обязательный текст результата обработки запроса (ResText);
- необязательный блок списка БКИ (BKIList).

Блок **BKIList** должен обязательно присутствовать в ответе на запрос информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. При этом, он может быть пустым, либо содержать несколько блоков **BKI**.

Структура блока **BKI**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	<b>BKIName</b>	Полное наименование БКИ	Текст (255)	V
2.	<b>BKINumber</b>	Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй	Текст (10)	V
3.	<b>BKIAddress</b>	Адрес (место нахождения) и телефон	Текст (1680)	V
4.	<b>BKISign</b>	Признак «Прежние ключевые реквизиты»: 0 - указанные в запросе субъекта или пользователя кредитной истории реквизиты известны в БКИ 1 - указанные в запросе субъекта или пользователя кредитной истории реквизиты неизвестны в БКИ.	Текст (1)	V

## Пример xml-документа:

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<REPLYPACKET>
  <HEADER>
    <PackID>1234</PackID>
    <CreatePackDate>09.04.2009</CreatePackDate>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <REQREPLY ID="421">
      <KeyData>
        <KEYNP>
          <LastName>Подъяров-Пакетный</LastName>
          <FirstName>Семён</FirstName>
          <MiddleName>Иванович</MiddleName>
          <DocNumber>4503655374</DocNumber>
          <DocDelivDate>22.08.2002</DocDelivDate>
        </KEYNP>
      </KeyData>
      <ResData>
        <ResCode>900</ResCode>
        <ResText>Соответствующая кредитная история сформирована в следующем (следующих)
БКИ:</ResText>
        <BKIList>
          <BKI>
            <BKIName>кредитное бюро № 1</BKIName>
            <BKINumber>1</BKINumber>
            <BKIAAddress>1 2 1234567</BKIAAddress>
            <BKISign>0</BKISign>
          </BKI>
        </BKIList>
      </ResData>
    </REQREPLY>
    <REQREPLY ID="422">
      <KeyData>
        <KEYNP>
          <LastName>Пакетная</LastName>
          <FirstName>Наталья </FirstName>
          <MiddleName>Сергеевна</MiddleName>
          <DocNumber>5036553744</DocNumber>
          <DocDelivDate>04.12.2001</DocDelivDate>
        </KEYNP>
      </KeyData>
      <ResData>
        <ResCode>900</ResCode>
        <ResText>Соответствующая кредитная история сформирована в следующем (следующих)
БКИ:</ResText>
        <BKIList>
          <BKI>
            <BKIName>кредитное бюро № 1</BKIName>
            <BKINumber>1</BKINumber>
            <BKIAAddress>1
2 1234567</BKIAAddress>
            <BKISign>0</BKISign>
          </BKI>
        </BKIList>
      </ResData>
    </REQREPLY>
    <REQREPLY ID="423">
      <KeyData>
        <KEYNP>
          <LastName>Подъяров-Пакетный</LastName>

```

```

    <FirstName>Семён</FirstName>
    <MiddleName>Иванович</MiddleName>
    <DocNumber>4503655374</DocNumber>
    <DocDelivDate>22.08.2002</DocDelivDate>
  </KEYNP>
</KeyData>
<ResData>
  <ResCode>900</ResCode>
  <ResText>Код субъекта кредитной истории изменен.</ResText>
  <BKIList></BKIList>
</ResData>
</REQREPLY>
<REQREPLY ID="424">
  <KeyData>
    <KEYNP>
      <LastName>Подъяров-Пакетный</LastName>
      <FirstName>Семён</FirstName>
      <MiddleName>Иванович</MiddleName>
      <DocNumber>4503655374</DocNumber>
      <DocDelivDate>22.08.2002</DocDelivDate>
    </KEYNP>
  </KeyData>
  <ResData>
    <ResCode>900</ResCode>
    <ResText>Дополнительный код субъекта кредитной истории установлен. Срок действия истекает
09.05.2009.</ResText>
    <BKIList>

    </BKIList>
  </ResData>
</REQREPLY>
<REQREPLY ID="425">
  <KeyData>
    <KEYNP>
      <LastName>Пакетная</LastName>
      <FirstName>Наталья </FirstName>
      <MiddleName>Сергеевна</MiddleName>
      <DocNumber>5036553744</DocNumber>
      <DocDelivDate>04.12.2001</DocDelivDate>
    </KEYNP>
  </KeyData>
  <ResData>
    <ResCode>900</ResCode>
    <ResText>Код субъекта кредитной истории аннулирован.</ResText>
    <BKIList>

    </BKIList>
  </ResData>
</REQREPLY>
</TBODY>
</REPLYPACKET>

```



## Приложение И

### Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений и телеграмм

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified" attributeFormDefault="unqualified">
  <xs:element name="ERROR_MESSAGE" >
    <xs:complexType >
      <xs:sequence>
        <xs:element name="errCode" type="xs:positiveInteger"/>
        <xs:element name="errText" type="xs:string"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:schema>
```

Описание структуры электронного сообщения «Извещение об отбраковке некорректных сообщений»:

№	Наименование элемента	Описание	Обязательное наличие элемента
1.	<b>errCode</b>	Код ошибки	√
2.	<b>errText</b>	Текст сообщения об ошибке	√

XML-сообщение «Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений» помещается в файл (ERROR.XML), который вкладывается в ЭПС, отправляемое получателю.

Справочник сообщений об ошибках, формируемых АС ЦККИ при обработке входящих ЭПС и вложенных в них XML-сообщений:

Код ошибки	Сообщение	Ошибка
901	Ошибка в заголовке письма	Не определен тип отправителя либо не определен тип сообщения. <i>Проверьте правильность заполнения типа отправителя и типа сообщения в теме электронного сообщения (для КО в имени файла). Проверьте также соответствует ли адрес, на который было отправлено сообщение, указанному типу отправителя.</i>
902	Вложение отсутствует	Вложение отсутствует. <i>Проверьте наличие вложения.</i>
903	Обнаружено более одного вложения	Обнаружено более одного вложения. <i>Убедитесь в том, что к ЭПС прикреплен только один файл вложения.</i>

904	Превышен максимально допустимый размер сообщения	Почтовое сообщение превышает максимально допустимый размер. <i>Вероятно, к ЭПС прикреплен не корректный файл. Убедитесь в том, что файл вложения соответствует установленному формату.</i>
905	Ошибка расшифрования вложения	От АС ТУ БР получено сообщение, которое невозможно расшифровать. В тексте сообщения дополнительно указывается код ошибки и сообщение об ошибке, возвращаемые библиотекой СКАД «Сигнатура».
906	Неверный формат сообщения (запроса)	Файл вложения не соответствует XML-схеме, определенной для данного типа сообщения. Файл сообщения, полученный по телеграфу, не соответствует установленному формату. <i>Проверьте файл вложения (текст телеграммы) на соответствие установленному формату.</i>
907	Источник сообщения не определен	Кредитная организация, направившая сообщение, не идентифицирована по справочнику или истек срок ее аккредитации в системе. <i>Проверьте правильность заполнения регистрационного номера КО в имени файла (теме ЭПС).</i>
911	Сообщение не обработано по техническим причинам	В процессе обработки сообщения произошел критический сбой, не позволивший завершить обработку. <i>Повторите отправку сообщения.</i>

Помимо файла вложения ERROR.XML, в тексте ответного электронного сообщения присутствует значение элемента ErrText.

## Приложение К

### Правила обработки запросов к АС ЦККИ

АС ЦККИ обрабатывает запросы, в которых для субъекта кредитной истории – физического лица задан следующий набор реквизитов титульной части (далее по тексту – ключевые реквизиты):

- фамилия;
- имя;
- отчество;
- данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер);
- дата выдачи документа, удостоверяющего личность (не обязательна для заполнения).

АС ЦККИ обрабатывает запросы, в которых для субъекта кредитной истории – юридического лица задан следующий набор ключевых реквизитов:

- основной государственный регистрационный номер;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- полное наименование юридического лица.

При поиске в базе данных ЦККИ титульных частей, совпадающих по ключевым реквизитам с информацией из запроса, выполняется преобразование сравниваемых значений ключевых реквизитов с исключением и заменой ряда символов сравниваемых реквизитов, обусловленное особенностью машинно-электронных форм представления и хранения запрашиваемой информации. При сравнении ключевых реквизитов игнорируются символы, отличные от букв русского и латинского алфавитов и цифр, игнорируется твердый знак, а также не учитывается регистр букв. Кроме того, при сравнении указанных реквизитов взаимозаменяемыми считаются буквы «Е» и «Ё», а также цифра «4» и буква «Ч».

При обработке запроса по физическому лицу игнорируется дата выдачи документа, удостоверяющего личность, указанная в запросе.

При обработке запроса по юридическому лицу реализованы следующие правила:

- Если в запросе непустые значения ИНН и (или) ОГРН, то при обработке запроса полное наименование не учитывается (вне зависимости, указано оно или нет), а поиск осуществляется по указанным значениям реквизитов ИНН и ОГРН.
- Если в запросе указано полное наименование и пустые значения как ИНН, так и ОГРН, то найдены будут титульные части кредитных историй, у которых полное наименование совпадает с указанным в запросе, а реквизиты ИНН и ОГРН не заполнены.

**Перечень принятых сокращений**

- АС ЦККИ – автоматизированная система «Центральный каталог кредитных историй».
- АС КО – автоматизированная система кредитной организации (филиала).
- АС ТУ БР – автоматизированная система территориального учреждения Банка России.
- АС УСККА ИАС – автоматизированная система управления сертификатами ключей кодов аутентификации информационно-аналитических систем Банка России;
- БКИ – бюро кредитных историй.
- КА – код аутентификации сообщения.
- КО – кредитная организация.
- ОСБР – официальный сайт Банка России.
- СКАД – система криптографической авторизации документов
- ТУ БР – территориальное учреждение Банка России.
- ЦККИ – Центральный каталог кредитных историй.
- ЭП – электронная подпись.
- ЭПС – электронное почтовое сообщение.