

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

**Порядок взаимодействия автоматизированной системы  
«Центральный каталог кредитных историй»  
и бюро кредитных историй**

**ЦБРФ.62.0.39369.ИВ**

**редакция 2.1**

на 153 листах



11.03.2021

№ ТРД-47-5-3/536

## Аннотация

Настоящий документ определяет порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» (далее – АС ЦККИ), функционирующей во исполнение Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ), бюро кредитных историй и квалифицированного бюро кредитных историй (далее при совместном упоминании – БКИ). В документе приводятся сведения об используемых технологиях обмена данными и о форматах передаваемых данных.

Настоящая редакция документа имеет номер 2.1 и вводится взамен аннулированной редакции 2.0 от 17 июля 2020 года. В настоящей редакции в документ внесены изменения:

- в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года Федерального закона от 31 июля 2020 года № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй», а также учитывая практику правоприменения пункта 2.7 Указания Банка России от 1 декабря 2014 года № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории», в описании структуры электронного сообщения «Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй» расширен перечень причин аннулирования кредитной истории для операции аннулирования титульной части кредитной истории в АС ЦККИ (элемент AnnReason) (Приложение А, Приложение Б, Таблица Б.2);
- в связи с вступлением в силу с 1 октября 2020 года Указания Банка России от 19 июня 2020 года № 5479-У «О формате и порядке предоставления Банку России информации из бюро кредитных историй», устанавливающего в том числе порядок направления запроса Банка России в отношении нескольких субъектов кредитных историй посредством личного кабинета БКИ, из текста документа исключено описание порядка направления в БКИ пакета с запросами кредитных отчетов и его обработки (Приложение Л, Приложение Т, Приложение У, Приложение Ф, Приложение Ц);
- внесены редакционные правки в описание показателей DebtAfterLastPayment и DebtALPNoPenalty (Таблица Ф.15);
- исключено требование об обязательном отражении в кредитном отчете показателя «Дата месяца периодического платежа» (Таблица Ф.20).

## Содержание

<b>1</b>	<b>Общие положения.....</b>	<b>6</b>
1.1	Введение .....	6
1.2	Порядок подключения вновь зарегистрированных бюро кредитных историй к Центральному каталогу кредитных историй.....	7
<b>2</b>	<b>Описание технологии обмена данными между бюро кредитных историй и Центральным каталогом кредитных историй.....</b>	<b>9</b>
2.1	Обмен данными при обработке титульных частей кредитных историй, а также запросов к Центральному каталогу кредитных историй. ....	9
2.2	Порядок передачи титульных частей кредитных историй, изменений и корректировок к ним.....	10
2.3	Порядок аннулирования титульных частей кредитных историй, ранее переданных бюро кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй..	11
2.4	Порядок передачи запросов и заявок субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих.....	12
2.5	Порядок направления запросов на формирование списка титульных частей....	13
2.6	Порядок обработки запросов на получение кредитных отчетов .....	14
2.7	Порядок защиты информации при ее передаче по электронной почте .....	16
2.8	Порядок синхронизации базы данных бюро кредитных историй с базой данных автоматизированной системы Центрального каталога кредитных историй.....	17
2.9	Порядок передачи кредитных историй в процессе ликвидации бюро кредитных историй.....	19
2.10	Порядок передачи сведений об активных заемщиках .....	21
2.11	Порядок действий в случае возникновения нештатных ситуаций .....	23
<b>3</b>	<b>Порядок управления ключевой информацией СКАД «Сигнатура» .....</b>	<b>25</b>
3.1	Общие положения.....	25
3.2	Начальная регистрация ключевой информации бюро кредитных историй .....	26
3.3	Плановая смена ключевой информации.....	28
3.4	Действия администратора информационной безопасности бюро кредитных историй при компрометации ключей СКАД «Сигнатура» .....	30
3.5	Порядок обращения бюро кредитных историй с носителями ключевой информации .....	31
<b>4</b>	<b>Порядок разрешения конфликтных ситуаций .....</b>	<b>33</b>
4.1	Поступление в Банк России обращения об отсутствии кредитной истории в бюро кредитных историй .....	33

4.2	Непредоставление сведений, входящих в состав кредитной истории, титульная часть которой ранее была передана в Центральный каталог кредитных историй .....	34
4.3	Непредоставление сведений, входящих в состав кредитной истории, в результате ошибочного связывания титульных частей кредитных историй различных субъектов кредитных историй .....	35
	<b>Приложение А Формат электронного сообщения «Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй» .....</b>	<b>37</b>
	<b>Приложение Б Описание структуры электронного сообщения «Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй» .....</b>	<b>41</b>
	<b>Приложение В Формат электронного сообщения «Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй».....</b>	<b>48</b>
	<b>Приложение Г Описание структуры электронного сообщения «Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй».....</b>	<b>50</b>
	<b>Приложение Д Формат электронного сообщения «Запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ».....</b>	<b>52</b>
	<b>Приложение Е Описание структуры электронного сообщения «Запрос в Центральный каталог кредитных историй» .....</b>	<b>55</b>
	<b>Приложение Ж Формат электронного сообщения «Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в ЦККИ» .....</b>	<b>58</b>
	<b>Приложение И Описание структуры электронного сообщения «Ответ на запрос в ЦККИ».....</b>	<b>61</b>
	<b>Приложение К Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений .....</b>	<b>64</b>
	<b>Приложение Л Формат электронного документа «Пакет запросов» .....</b>	<b>66</b>
	<b>Приложение М Описание структуры электронного документа «Пакет запросов к ЦККИ» .....</b>	<b>69</b>
	<b>Приложение Н Формат электронного документа «Ответ на пакет запросов субъектов и пользователей кредитной истории в ЦККИ» .....</b>	<b>73</b>
	<b>Приложение П Описание структуры электронного документа «Ответ на пакет запросов субъектов и пользователей кредитной истории в ЦККИ» .....</b>	<b>76</b>

Приложение Р Формат электронного документа «Ответ на запрос списка титульных частей кредитных историй».....	80
Приложение С Описание структуры электронного документа «Ответ на запрос списка титульных частей кредитных историй» .....	84
Приложение Т Описание структуры XML-файла, содержащего запрос кредитного отчета субъекта кредитной истории.....	88
Приложение У Формат электронного документа «Кредитный отчет».....	91
Приложение Ф Описание структуры XML-файла, содержащего кредитный отчет.....	103
Приложение Х Формат электронного сообщения «Результат обработки кредитного отчета» .....	138
Приложение Ц Описание структуры электронного сообщения «Результат обработки кредитного отчета» .....	140
Приложение Ш Описание формата файла с контрольными данными, предоставляемого для сверки в БКИ – Формат 1.....	141
Приложение Щ Описание формата файлов с контрольными данными, предоставляемых для сверки в БКИ - Формат 2 .....	144
Приложение Э Правила обработки запросов к АС ЦККИ .....	147
Приложение Ю Примерная форма и пример заполнения акта приема-передачи носителей для размещения ключей регистрации БКИ .....	148
Приложение Я Примерная форма и пример заполнения акта приема-передачи упаковок с ключами регистрации .....	149
Перечень принятых сокращений.....	150

## **1 Общие положения**

### **1.1 Введение**

БКИ должно представлять в Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) информацию, содержащуюся в титульных частях (об изменениях и корректировках, вносимых в титульные части) хранящихся в нем кредитных историй, а также требования на аннулирование титульных частей кредитных историй (далее – ТЧКИ). По запросу, поступающему от ЦККИ, БКИ должно предоставлять в ЦККИ кредитный отчет субъекта кредитной истории, указанного в запросе. В ответ ЦККИ должен направлять в БКИ информацию о результате обработки поступивших данных. Ответственность за содержание передаваемой в ЦККИ информации возлагается на БКИ.

Порядок предоставления ТЧКИ в ЦККИ определен 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». Порядок предоставления кредитных отчетов определен Указанием Банка России от 19 июня 2020 года № 5479-У «О формате и порядке предоставления Банку России информации из бюро кредитных историй».

ЦККИ должен представлять информацию о БКИ, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, этому субъекту кредитной истории (кредитных историй), пользователям кредитной истории (кредитных историй), финансовым управляющим, 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, ЦККИ по заявке субъекта кредитной истории должен осуществлять изменение (аннулирование) кода субъекта кредитной истории, а также устанавливать дополнительные коды субъекта кредитной истории.

БКИ выступает посредником при направлении субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй запросов в ЦККИ о БКИ, в (котором) которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, а также при направлении субъектами кредитных историй заявок в ЦККИ на изменение (аннулирование) кода субъекта кредитной истории и на установку дополнительных кодов субъекта кредитной истории.

Порядок предоставления информации о БКИ, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории определен 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». Порядок установки (изменения, аннулирования) кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории определен 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».

Реализация перечисленных выше функций обеспечивается АС ЦККИ. Эксплуатацию и сопровождение АС ЦККИ осуществляет Департамент информационных технологий Банка России (далее – ДИТ Банка России).

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

Информация, обрабатываемая в АС ЦККИ, содержит персональные данные субъектов кредитных историй – физических лиц. Состав персональных данных определяется Федеральным законом № 218-ФЗ, 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 № 218-ФЗ).

## **1.2 Порядок подключения вновь зарегистрированных бюро кредитных историй к Центральному каталогу кредитных историй**

1.2.1. БКИ после регистрации Банком России в установленном Федеральным № 218-ФЗ порядке должно направить на имя директора Департамента управления данными Банка России (далее – ДУД Банка России) официальное письмо, содержащее следующую информацию:

- лист с образцами печати БКИ и личной подписи руководителя;
- сведения о контактных лицах, уполномоченных от лица БКИ взаимодействовать с ДУД Банка России по вопросам подключения к АС ЦККИ (Ф.И.О., контактные телефоны, факс, адреса электронной почты);
- выписку из приказа о назначении администратора информационной безопасности БКИ и его заместителя, заверенную подписью руководителя БКИ и печатью организации;
- контактные телефоны, факс и почтовые адреса администратора информационной безопасности БКИ и его заместителя;
- информацию, необходимую для создания и регистрации ключевой информации (см. пункт 3.2).

1.2.2. После получения обращения от БКИ ДУД Банка России должен направить полученные материалы в ДИТ Банка России. ДИТ Банка России должен:

- совместно с БКИ выполнить действия, необходимые для создания и регистрации ключевой информации (см. пункт 3.2);
- осуществить регистрацию нового БКИ в справочнике БКИ, взаимодействующих с АС ЦККИ.

1.2.3. Если в ходе функционирования БКИ происходит изменение реквизитов, представленных БКИ в Банк России при подключении к АС ЦККИ (см. пункт 1.2.1), БКИ должно направить на имя директора ДУД Банка России официальное письмо, содержащее сведения о произошедших изменениях.

После получения письма от БКИ ДУД Банка России должен направить полученные материалы в ДИТ Банка России.

ДИТ Банка России должен обновить информацию о БКИ в соответствии с полученными материалами в справочнике организаций, взаимодействующих с АС ЦККИ.



## **2 Описание технологии обмена данными между бюро кредитных историй и Центральным каталогом кредитных историй**

### **2.1 Обмен данными при обработке титульных частей кредитных историй, а также запросов к Центральному каталогу кредитных историй.**

Обмен данными между БКИ и АС ЦККИ должен осуществляться по электронной почте через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Информация (в виде XML-сообщения) должна помещаться в файл, который должен быть вложен в электронное почтовое сообщение (далее – ЭПС). В одном ЭПС должен присутствовать только один файл вложения.

ЭПС от БКИ должны направляться на адрес электронной почты [bkickki@cbr.ru](mailto:bkickki@cbr.ru). Ответное ЭПС от АС ЦККИ должно направляться на адрес, с которого поступило входящее ЭПС.

Передаваемые XML-файлы должны защищаться с использованием средства криптографической защиты информации (СКЗИ) в соответствии с требованиями, изложенными в пункте 2.7 настоящего документа.

АС ЦККИ должно осуществляться расшифрование XML-файла, содержащегося в поступившем ЭПС, и производиться проверка электронной подписи<sup>1</sup> (далее – ЭП), которой снабжен указанный XML-файл. Затем АС ЦККИ должна производиться проверка соответствия формата и структуры XML-файла установленному для данного вида сообщений формату.

В следующих случаях XML-файл в дальнейшую обработку допускается не должен:

- невозможность расшифрования XML-файла;
- отрицательный результат проверки ЭП;
- несоответствие формата XML-файла установленным правилам.

АС ЦККИ должно направляться в БКИ ответное ЭПС, содержащее информацию о выявленных ошибках. Информация от АС ЦККИ (в виде XML-сообщения «Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений») должна помещаться в файл, который должен быть вложен в ответное ЭПС. Формат извещения об отбраковке в виде

---

<sup>1</sup> Для подтверждения подлинности информации, которая передается из АС БКИ в АС ЦККИ и из АС ЦККИ в АС БКИ, применяется усиленная неквалифицированная электронная подпись (в терминах Федерального закона от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»)

XML-схемы, а также описание его структуры содержит Приложение К к настоящему документу.

Принятый в обработку XML-файл должен обрабатываться АС ЦККИ. По результатам обработки АС ЦККИ в БКИ должно направляться ответное ЭПС. Информация из АС ЦККИ должна помещаться в XML-файл, который должен быть вложен в ответное ЭПС. Формат ответного XML-файла должен определяться темой исходного запроса от БКИ, направляемого на адрес АС ЦККИ.

Описание форматов сообщений, направляемых БКИ в АС ЦККИ, и ответных сообщений АС ЦККИ приведено в приложениях к настоящему документу.

## **2.2 Порядок передачи титульных частей кредитных историй, изменений и корректировок к ним**

Отправка информации о ТЧКИ из БКИ в АС ЦККИ должна осуществляться БКИ ежедневно (при наличии информации). При этом рекомендуется избегать отправки множества небольших XML-файлов в течение дня, а группировать информацию в файлы максимально допустимого размера - по 1,5 МВ. Тема ЭПС (subject), направляемого на адрес АС ЦККИ, должна содержать код вида ЭПС в формате B01\_XXX-XXXXX\_NNNNN, где:

XXX-XXXXX – регистрационный номер БКИ, присвоенный при регистрации Банком России (первые 9 знаков, включая символ «-»);

NNNNN – номер ЭПС (не более 30 знаков).

При передаче информации в АС ЦККИ для каждой ТЧКИ в файле должна быть указана соответствующая операция:

– добавление: используется для передачи информации о новом субъекте кредитной истории;

– изменение: используется для передачи информации об изменениях в ТЧКИ субъекта кредитной истории (например, при получении субъектом кредитной истории нового документа, удостоверяющего личность).

– корректировка: используется для устранения ошибок в ТЧКИ либо для удаления ТЧКИ, переданных в АС ЦККИ по ошибке (например, в результате сбоя программного обеспечения либо передачи тестовых данных в промышленную среду АС ЦККИ вместо тестовой).

Формат XML-файла, направляемого из БКИ в АС ЦККИ, в виде XML-схемы приведен в Приложение А, описание его структуры – в Приложение Б.

Формат ответного XML-файла, направляемого из АС ЦККИ в БКИ, в виде XML-схемы приведен в Приложение В, описание его структуры - в Приложение Г.

### **2.3 Порядок аннулирования титульных частей кредитных историй, ранее переданных бюро кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй**

БКИ должно аннулировать в ЦККИ переданные им ранее ТЧКИ в случаях, установленных Федеральным законом № 218-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Отправка информации об аннулировании ТЧКИ в ЦККИ должна осуществляться БКИ в день аннулирования соответствующей кредитной истории в БКИ. При этом рекомендуется избегать отправки множества небольших XML-файлов в течение дня, но группировать информацию в файлы максимально допустимого размера - по 1,5 МВ.

ЦККИ должен аннулировать ТЧКИ только при полном совпадении всех ее реквизитов с реквизитами, указанными в поступившем файле, а также при условии, что она ранее поступила в АС ЦККИ от БКИ, направившего сообщение об аннулировании.

В результате аннулирования ТЧКИ ЦККИ должен прекратить выдачу информации о наличии кредитной истории в БКИ по запросам при условии, что в АС ЦККИ нет других ТЧКИ, ранее направленных этим БКИ и удовлетворяющих условиям запроса (см. пункт 2.4). Изменение и корректировка аннулированных ТЧКИ не допускается.

Ответные ЭПС АС ЦККИ на сообщения об аннулировании ТЧКИ должны содержать сведения о результате выполнения операции аннулирования каждой ТЧКИ из числа содержащихся в XML-файле (успешно или не успешно).

Для каждой успешно аннулированной ТЧКИ в ответном XML-файле АС ЦККИ должно указываться количество оставшихся в БД АС ЦККИ титульных частей кредитных историй, ранее поступивших от того же БКИ и совпадающих по ключевым реквизитам (см. п. 2.4) с аннулированной ТЧКИ.

Перед аннулированием ТЧКИ рекомендуется уточнить ее реквизиты, хранящиеся в АС ЦККИ, путем выполнения запроса на получение списка ТЧКИ (п. 2.5 настоящего документа).

Тема сообщения об аннулировании ТЧКИ, направляемого на адрес АС ЦККИ, должна соответствовать формату В09\_XXX-XXXXX\_NNNNN, где:

В09 – константа;

XXX-XXXXX – регистрационный номер БКИ, присвоенный при регистрации Банком России (первые 9 знаков, включая символ «-»);

NNNNN – номер сообщения (не более 30 знаков).

Формат XML-файла, вкладываемого в ЭПС об аннулировании ТЧКИ, направляемого из БКИ в АС ЦККИ, в виде XML-схемы приведен Приложение А. Описание его структуры приведено в Приложение Б.

Формат XML-файла, содержащегося в ответном ЭПС из АС ЦККИ в БКИ, в виде XML-схемы приведен в Приложение В. Описание его структуры приведено в Приложение Г.

#### **2.4 Порядок передачи запросов и заявок субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих**

Отправка запросов и заявок из БКИ в АС ЦККИ может осуществляться в произвольный момент времени.

Запросы и заявки могут быть сформированы БКИ в единственном числе и в виде пакетов.

Запросы и заявки должны направляться БКИ в виде ЭПС с вложенным XML-файлом. Тема ЭПС (subject), направляемого на адрес АС ЦККИ, должна содержать код вида ЭПС в формате:

V02\_XXX-XXXXX\_NNNNN – для одиночной заявки на изменение кода субъекта кредитной истории,

V03\_XXX-XXXXX\_NNNNN – для одиночного запроса информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от субъекта кредитной истории,

V04\_XXX-XXXXX\_NNNNN – для одиночного запроса информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от пользователя кредитной истории,

V05\_XXX-XXXXX\_NNNNN – для одиночной заявки на установку дополнительного кода субъекта кредитной истории,

V06\_XXX-XXXXX\_NNNNN – для пакета запросов и заявок субъектов и пользователей кредитных историй,

V08\_XXX-XXXXX\_NNNNN – для одиночной заявки на аннулирование кода субъекта кредитной истории,

V51\_XXX-XXXXX\_NNNNN – для одиночного запроса информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от финансового управляющего,

где:

XXX-XXXXX – регистрационный номер БКИ, присвоенный при регистрации Банком России (первые 9 знаков, включая символ «-»);

NNNNN – номер ЭПС (не более 30 знаков).

Формат XML-файла для одиночного запроса (заявки) в виде XML-схемы приведен в Приложение Д, описание его структуры – в Приложение Е.

Формат XML-файла для ответа на одиночные запросы (заявки) в виде XML-схемы приведен в Приложение Ж, описание его структуры – в Приложение И.

Формат XML-файла для пакета запросов (заявок) в виде XML-схемы приведен в Приложение Л, описание его структуры - в Приложение М. В одном электронном сообщении должен быть один файл вложения.

Формат XML-файла для ответа на пакет запросов (заявок) в виде XML-схемы приведен в Приложение Н, описание его структуры – в Приложение П.

Правила обработки запросов и заявок приведены в Приложение Э к настоящему документу.

## **2.5 Порядок направления запросов на формирование списка титульных частей**

БКИ должны направлять запросы на получение списка ТЧКИ субъекта кредитной истории в виде ЭПС с вложенным XML-файлом, содержащим один и более запросов. Тема ЭПС (subject), направляемого на адрес АС ЦККИ, должна содержать код вида ЭПС в формате B10\_XXX-XXXXX\_NNNNN, где:

XXX-XXXXX – регистрационный номер БКИ, присвоенный при регистрации Банком России (первые 9 знаков, включая символ «-»);

NNNNN – номер ЭПС (не более 30 знаков).

Каждый запрос на получение списка ТЧКИ субъекта кредитной истории должен содержать полный набор ключевых реквизитов ТЧКИ (см. Приложение Э к настоящему документу) данного субъекта кредитной истории.

Ответ АС ЦККИ на запрос БКИ на получение списка ТЧКИ субъекта кредитной истории должен содержать список ТЧКИ, направленных в АС ЦККИ данным БКИ. При этом в ответ должны быть включены только те ТЧКИ, значения ключевых реквизитов которых совпадают со значениями соответствующих реквизитов, указанных в запросе БКИ.

АС ЦККИ должно устанавливать ограничение на суммарный объем почтовых сообщений, содержащих запросы на формирование списка ТЧКИ, направляемых конкретным БКИ в течение дня (на момент выхода данного документа - не более 50 сообщений по 300 Кбайт каждое). При превышении установленного количества все

последующие запросы от данного БКИ в течение дня (до 0 часов по московскому времени) отбраковываются. ДУД Банка России должен уведомлять все БКИ об изменении допустимого суммарного объема сообщений, содержащих запросы на формирование списка ТЧКИ, в рабочем порядке.

Формат XML-файла для пакета запросов на формирование списка ТЧКИ, направляемого из БКИ в АС ЦККИ, в виде XML-схемы приведен в Приложение Л. Описание его структуры приведено в Приложение М.

Формат XML-файла, направляемого из АС ЦККИ в БКИ, в виде XML-схемы приведен в Приложение Р, описание его структуры – в Приложение С.

## **2.6 Порядок обработки запросов на получение кредитных отчетов**

Обмен данными между БКИ и АС ЦККИ при обработке запросов на получение кредитного отчета должен осуществляться по электронной почте через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». АС ЦККИ должна отправлять ЭПС на адрес электронной почты, полученный от БКИ и зарегистрированный в соответствующем справочнике АС ЦККИ. БКИ должно отправлять ответные ЭПС на адрес электронной почты [creditreport@cbr.ru](mailto:creditreport@cbr.ru). Информация должна помещаться в XML-файл, который должен быть вложен в ЭПС. В одном ЭПС должен быть только один файл вложения.

Передаваемые XML-файлы должны защищаться с использованием СКЗИ в соответствии с требованиями, изложенными в п. 2.7 настоящего документа.

Для получения кредитного отчета АС ЦККИ должна направить в БКИ на адрес электронной почты, зарегистрированный в справочнике БКИ, ЭПС с вложенным XML-файлом, содержащим запрос кредитного отчета субъекта кредитной истории.

Формат запроса кредитного отчета в виде XML-схемы содержит Приложение Л. Описание его структуры содержит Приложение Т.

БКИ должно осуществить расшифрование XML-файла, содержащегося в поступившем от АС ЦККИ ЭПС, и произвести проверку ЭП, которой снабжен данный файл. Затем произвести проверку соответствия формата и структуры XML-файла установленному для данного вида файлов формату.

В следующих случаях XML-файл в дальнейшую обработку не допускается:

- невозможность его расшифрования;
- отрицательный результат проверки его ЭП;
- несоответствие его формата установленным правилам;
- временная невозможность его обработки по техническим причинам.

При невозможности обработки поступившего XML-файла БКИ должно не позднее 60 минут с момента получения XML-файла с запросом из АС ЦККИ направить ответное ЭПС на адрес электронной почты АС ЦККИ, в которое должен быть вложен XML-файл, содержащий информацию о выявленных ошибках. Формат извещения об отбраковке в виде XML-схемы, а также описание его структуры приведены в Приложение К к настоящему документу.

В случае принятия XML-файла с запросом в обработку БКИ должно сформировать ответный XML-файл, содержащий ответ на запрос по субъекту, указанному в принятом XML-файле.

Формат XML-файла с кредитным отчетом в виде XML-схемы содержит Приложение У. Описание его структуры содержит Приложение Ф.

БКИ должно отправить XML-файл с кредитным отчетом субъекта кредитной истории в ответ на запрос АС ЦККИ не позднее 60 минут с момента получения соответствующего XML-файла с запросом из АС ЦККИ.

В случае невозможности отправки кредитного отчета по причине проведения плановых работ БКИ не позднее чем за неделю до проведения таких работ должно официально уведомить ДУД Банка России через личный кабинет о причинах и сроках недоступности сервиса. Если невозможность своевременной отправки ответов на запросы АС ЦККИ обусловлена различного рода сбоями, БКИ в кратчайшие сроки официально должен проинформировать ДУД Банка России о причинах недоступности и предполагаемых сроках восстановления сервиса.

При получении XML-файла с кредитным отчетом от БКИ в АС ЦККИ должно осуществляться расшифрование XML-файла, содержащегося в поступившем ЭПС, и проверка ЭП, которым снабжен данный XML-файл. Затем должна производиться проверка соответствия формата и структуры XML-файла установленному для данного вида документов формату.

В следующих случаях XML-файл в дальнейшую обработку допускаться не должен:

- невозможность его расшифрования;
- отрицательный результат проверки его ЭП;
- несоответствие его формата установленным правилам;
- временная невозможность его обработки по техническим причинам.

При невозможности обработки поступившего XML-файла АС ЦККИ должно быть направлено ответное ЭПС, содержащее информацию о выявленных ошибках. Формат XML-файла в виде XML-схемы, а также описание его структуры приведены в Приложение К к настоящему документу.

В случае принятия кредитного отчета в обработку АС ЦККИ должна быть сформирована квитанция, которая содержит сведения о результате обработки кредитного отчета (успешно или не успешно). Для непринятого кредитного отчета в квитанции АС ЦККИ должна быть указана причина его неприятия. Формат XML-файла, содержащего квитанцию об обработке кредитного отчета, в виде XML-схемы приведен в Приложение X. Описание его структуры приведено в Приложение Ц.

Тема ЭПС (subject), направляемых из АС ЦККИ в БКИ и из БКИ в АС ЦККИ при обработке запросов на получение кредитных отчетов должна содержать код вида ЭПС в формате:

P17\_NNNNN – запрос в БКИ на получение кредитного отчета по одному субъекту кредитной истории,

P14\_XXX-XXXXX\_NNNNN – ответ БКИ, содержащий кредитный отчет по запросу,

P23\_XXX-XXXXX\_NNNNN – извещение от БКИ о невозможности обработки запроса на получение кредитного отчета,

P22\_NNNNN – извещение от АС ЦККИ о невозможности обработки кредитного отчета, полученного от БКИ,

P16\_NNNNN – извещение от АС ЦККИ о результате обработки кредитного отчета.

Где:

XXX-XXXXX – регистрационный номер БКИ, присвоенный при регистрации Банком России (первые 9 знаков, включая символ «-»);

NNNNN – номер запроса на получение кредитного отчета, присвоенный АС ЦККИ (не более 12 знаков).

## **2.7 Порядок защиты информации при ее передаче по электронной почте**

Технология, описанная в данном пункте, должна применяться для защиты всех XML-файлов, передаваемых из БКИ в АС ЦККИ, а также всех XML-файлов, передаваемых из АС ЦККИ в БКИ,

Перед передачей xml-файлы должны быть защищены с использованием средств криптографической защиты информации.

Защита информации при обмене между АС ЦККИ и БКИ должна осуществляться с использованием СКАД «Сигнатура» (версия 5 или выше).

При использовании СКЗИ СКАД «Сигнатура» для XML-файла должны последовательно выполняться методы «Установка ЭП для файла» и «Шифрование файла». При подписании и шифровании данных должен использоваться формат PKCS#7. Расширение имени файлов, зашифрованных с использованием СКАД «Сигнатура», должно быть «.snr»



## **2.8 Порядок синхронизации базы данных бюро кредитных историй с базой данных автоматизированной системы Центрального каталога кредитных историй**

### **2.8.1 Отправка запроса на получение контрольных данных из АС ЦККИ.**

Для получения контрольных данных БКИ должно направить официальный запрос на имя директора ДУД Банка России. В запросе БКИ должно указать:

- контактные данные уполномоченного лица от БКИ (Фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, почтовый адрес, телефон, адрес e-mail);
- формат предоставления данных: «формат 1» - единый файл содержит информацию о хэш-значениях, вычисленных по реквизитам ТЧКИ, и о связях между ними (см. Приложение Ш), либо «формат 2» - информация о ТЧКИ кредитных историй (без хэширования) и связях между ними содержится в различных файлах (см. Приложение Щ);
- способ получения данных: лично на внешних носителях либо по e-mail.

БКИ должно направить запрос в ДУД Банка России не позднее, чем за десять рабочих дней до предполагаемой даты получения контрольных данных.

Запрос должен быть заверен печатью БКИ и подписью руководителя БКИ.

Предоставление контрольных данных в БКИ осуществляется не чаще одного раза в три месяца.

### **2.8.2 Формирование файлов с контрольными данными.**

АС ЦККИ должна предоставлять информацию по запросу в соответствии с выбранным БКИ форматом (Приложение Ш и Приложение Щ).

Файлы с контрольными данными должны быть заархивированы с компрессией без разбивки на тома в формате ZIP в архив `ссch.zip`. Для защиты контрольных данных при направлении по e-mail либо на внешних носителях файл должен быть подписан ЭП АС ЦККИ и зашифрован с использованием СКАД «Сигнатура» (см. п. 2.7). Зашифрованный файл должен называться `ссch.snr`.

Если объём файла `ссch.snr` превышает 100 МБ, то передача его в БКИ возможна только на внешних носителях информации.

Если указанный в запросе БКИ способ получения данных невозможен, ответственный исполнитель ДИТ Банка России должен информировать контактное лицо БКИ в рабочем порядке (по электронной почте или телефону, указанным в письме БКИ). В

этом случае БКИ должно направить новый запрос на получение контрольных данных, указав соответствующий способ их получения.

Если предполагается отправка данных по электронной почте, файл `ссч.snг` должен быть заархивирован в формате ZIP без компрессии с разбивкой на тома по 5 МБ каждый.

Если предполагается передача данных на внешних носителях, файл `ссч.snг` должен быть заархивирован в формате ZIP без компрессии с разбивкой на тома, соответствующие по размеру выбранному типу внешнего носителя (CD, DVD, и т.д.).

#### 2.8.3 Передача внешних носителей уполномоченному лицу БКИ.

Дата и время прибытия в ДИТ Банка России уполномоченного лица БКИ должны быть согласованы ответственным исполнителем ДИТ Банка России в рабочем порядке по электронной почте или по телефону. Для оформления пропуска на территорию ДИТ Банка России, уполномоченный представитель БКИ должен заблаговременно (за два дня до согласованной даты визита) поставить в известность ответственного исполнителя ДИТ Банка России о своем прибытии. Для прохода в ДИТ Банка России представитель БКИ должен иметь при себе действующий общегражданский российский паспорт.

В согласованное время представитель БКИ должен приехать в ДИТ Банка России, где ответственный исполнитель ДИТ Банка России должен передать ему внешние носители (2 экземпляра). Факт передачи контрольных данных на внешних носителях должен быть оформлен актом в произвольной форме в 2-х экземплярах, который подписывается уполномоченным от БКИ и исполнителем от ДИТ Банка России.

#### 2.8.4 Передача контрольных данных по электронной почте.

Ответственный исполнитель ДИТ Банка России должен направить на адрес электронной почты, указанный в запросе БКИ, файл (-ы) с контрольными данными и сопроводительное письмо, содержащее сведения о направляемой информации и дату запроса. В теме отправляемых сообщений должен быть указан порядковый номер передаваемого тома архива (см. пункт 2.8.2) и их общее количество.

Уполномоченный от БКИ ответным письмом должен подтвердить факт получения данных.

#### 2.8.5 Проверка контрольных данных

После получения контрольных данных БКИ должно в течение трех рабочих дней:

- при необходимости восстановить файл с контрольными данными из многотомного архива;
- расшифровать его и проверить подпись АС ЦККИ;
- разархивировать его;
- проверить контрольные данные на соответствие формату.

В случае возникновения ошибок при обработке полученных файлов (поступили не все тома архива, архив не читается, расшифрование невозможно, контрольные данные не соответствуют формату и т.п.) БКИ должно направить по электронной почте в адрес ответственного исполнителя ДИТ Банка России письмо с указанием ошибок и просьбой повторить процедуру формирования и передачи данных.

По истечении трех рабочих дней с момента передачи контрольных данных ДИТ Банка России должен удалить сформированные файлы с контрольными данными.

#### 2.8.6 Синхронизация базы данных

Получив контрольные данные от Банка России, БКИ должно самостоятельно синхронизировать базу данных АС ЦККИ с базой данных БКИ путем отправки соответствующих пакетов операций с ТЧКИ в АС ЦККИ (добавление, изменение, корректировка, аннулирование). В результате сверки данных АС ЦККИ и БКИ может проводиться корректировка ТЧКИ путем ее удаления из базы данных АС ЦККИ в случае передачи такой ТЧКИ по ошибке. В случае возникновения нештатных ситуаций необходимо действовать в соответствии с пунктом 2.11 настоящего документа.

### **2.9 Порядок передачи кредитных историй в процессе ликвидации бюро кредитных историй**

Передача кредитных историй из БКИ в ЦККИ на временное хранение должна осуществляться в соответствии с указанием Банка России от 10 октября 2016 года № 4150-У «О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй».

БКИ должны передавать кредитные истории в Банк России на внешних носителях информации (DVD-диски, USB-накопители).

Кредитные отчеты формируются в виде XML-файлов, формат которых приведен в Приложение У в виде XML-схемы. Описание структуры XML-файла «Кредитный отчет» приведено в Приложение Ф. При формировании кредитного отчета для передачи на временное хранение в ЦККИ должны быть заполнены все реквизиты отчета, информация о которых имеется в БКИ, в том числе указанные в описании формата как необязательные к заполнению.

Размер каждого XML-файла не должен превышать 10 МБ. Должна быть обеспечена уникальность наименований файлов.

Файлы с кредитными отчетами должны быть заархивированы с компрессией без разбивки на тома в формате ZIP в один либо несколько независимых архивных файлов

(многотомные архивы использовать не допускается). При этом должна быть обеспечена уникальность наименований файлов.

Для передачи кредитных историй на внешних носителях сформированные таким образом файлы должны быть подписаны и зашифрованы с использованием СКАД «Сигнатура». Зашифрованный файл должен называться также как и ZIP-архив, за исключением расширения имени файла, которое должно быть изменено на «.snr».

БКИ должно передавать сформированные файлы в территориальное учреждение Банка России либо в ДУД Банка России на внешних носителях информации в следующем порядке.

Дата и время прибытия в подразделение Банка России уполномоченного лица БКИ должны быть согласованы ответственным исполнителем подразделения Банка России в рабочем порядке по электронной почте или по телефону. Для оформления пропуска на территорию подразделения Банка России, уполномоченный представитель БКИ должен заблаговременно (за два дня до согласованной даты визита) поставить в известность ответственного исполнителя подразделения Банка России о своем прибытии. Для прохода в подразделение Банка России представитель БКИ должен иметь при себе действующий общегражданский российский паспорт. В согласованное время представитель БКИ должен приехать в подразделение Банка России, где должен передать ответственному исполнителю внешние носители (2 экземпляра). Факт передачи кредитных историй на внешних носителях должен быть оформлен актом в произвольной форме в 2-х экземплярах, который должен быть подписан уполномоченным от БКИ и исполнителем от подразделения Банка России.

Согласно пункту 9 Указания Банка России от 10 октября 2016 года № 4150-У «О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй» при приеме кредитных историй комиссия, созданная для приема кредитных историй в ЦККИ, проверяет у лица, передающего кредитные истории, наличие соответствующих полномочий. Комиссией проверяется целостность упаковки с кредитными историями, возможность считывания информации с машинных носителей после вскрытия упаковки, а также выборочно проверяется наличие кредитных историй субъектов кредитных историй, указанных в перечне сведений, на переданных машинных носителях.

Если при проверке комиссией выявляются ошибки формирования файлов (несоответствие установленному формату, нарушение целостности архива, ошибки шифрования и т.п.), а также несоответствие полученных кредитных отчетов, ранее переданным ТЧКИ, АС ЦККИ должна информировать об этом БКИ по электронной почте.

БКИ в течение 10 рабочих дней должно устранить выявленные ошибки и повторно передать данные в Банк России в установленном порядке.

### **2.10 Порядок передачи сведений об активных заемщиках**

Передача сведений об активных заемщиках должна осуществляться БКИ ежеквартально. БКИ должно предоставлять в Банк России (на имя директора ДУД Банка России) сведения об активных заемщиках – физических лицах, имеющих непогашенный кредит (кредиты) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, в срок до конца указанного месяца.

БКИ должно формировать 3 файла, содержащих сведения об активных заемщиках:

- первый файл должен называться list1.csv и содержать сведения о заемщиках, имеющих неисполненные обязательства по договорам займа (кредита) за исключением случаев, информация по которым представлена отдельно во втором и третьем файлах;
- второй файл должен называться list2.csv и содержать сведения о заемщиках, имеющих неисполненные обязательства перед ликвидированными банками (в случае, если у заемщика одновременно есть неисполненное обязательство по договору займа (кредита) в действующем банке, то такой заемщик отнесен только к первому или третьему (см. ниже) файлам). При отсутствии в БКИ сведений о заемщиках этой группы, файл list2.csv не передается;
- третий файл должен называться list3.csv и содержать сведения о заемщиках, имеющих неисполненные обязательства по кредитным картам (в случае, если у заемщика одновременно есть обязательство и по другому виду кредита, он включен только в первый или второй файл).

Файлы должны формироваться БКИ в формате CSV в кодировке WINDOWS-1251, с символом «;» в качестве разделителя полей, с полями в следующей последовательности:

- 1) Серия и номер документа, удостоверяющего личность, без пробелов;
- 2) Код документа, удостоверяющего личность, в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в ТЧКИ, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», с учетом изменений к нему.
- 3) Фамилия;
- 4) Имя;
- 5) Отчество. Если отчество отсутствует, поле оставляется пустым;

## б) Дата рождения в формате «ДД.ММ.ГГГГ».

Не допускается заключать значения полей в кавычки, а также использовать символ «;» в значениях полей. Пример корректно сформированного файла с данными:

4500233827;1;Лавров;Владимир;Олегович;13.01.1987

4500877777;2;Смит;Майкл;;27.01.2004

45111234567;14;Петров-Водкин;Кузьма;Сергеевич;27.01.1978

Сформированные файлы архивируются с компрессией без разбивки на тома в формате ZIP в один архивный файл с наименованием AZ\_XXX-XXXXXX\_ГГГГММДД.zip, где:

AZ – фиксированный префикс имени файла;

XXX-XXXXXX – первые 9 знаков регистрационного номера БКИ, включая символ «-»;

ГГГГММДД – отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным кварталом).

БКИ должно передавать сформированный файл в ДУД Банка России через личный кабинет в пределах размера, установленного для передачи электронного сообщения. Информацию об установленном по умолчанию значении использования квоты хранения истории обмена электронными сообщениями и о максимальном размере передаваемого сообщения можно узнать в разделе настроек личного кабинета БКИ (пункт 3.3 Инструкции по работе с Личным кабинетом участника информационного обмена, размещенной на официальном сайте Банка России в подразделе «Инструкции и иная информация о технологии подготовки и направления электронных документов в Банк России» раздела «Личный кабинет участника информационного обмена»). При необходимости увеличения квоты хранения и размера отправляемого сообщения необходимо обратиться в Единую службу поддержки пользователей (телефон 8 (800) 250-59-54, адрес электронной почты [espp@cbr.ru](mailto:espp@cbr.ru)).

При передаче файлов через личный кабинет зашифрование и расшифрование файлов должно осуществляться в соответствии с требованиями по использованию личного кабинета.

В случаях, когда передача файлов через личный кабинет не представляется возможной, передача сформированного файла в ДУД Банка России должна выполняться на внешнем носителе информации (DVD-диски, USB-накопители) в следующем порядке.

Сформированный архивный файл должен быть подписан и зашифрован с использованием СКЗИ СКАД «Сигнатура». Зашифрованный файл должен называться также как и ZIP-архив, за исключением расширения имени файла, которое должно быть изменено на «.snr».

Дата и время прибытия в ДУД Банка России уполномоченного лица БКИ должны быть согласованы ответственным исполнителем ДУД Банка России в рабочем порядке по электронной почте или по телефону. Для оформления пропуска на территорию Банка России, уполномоченный представитель БКИ должен заблаговременно (за два дня до согласованной даты визита) поставить в известность ответственного исполнителя ДУД Банка России о своем прибытии. Для прохода в Банк России представитель БКИ должен иметь при себе действующий общегражданский российский паспорт. В согласованное время представитель БКИ должен приехать в ДУД Банка России и передать ответственному исполнителю внешние носители (2 экземпляра). Факт передачи данных по активным заёмщикам на внешних носителях должен быть оформлен актом в произвольной форме в 2-х экземплярах, который должен быть подписан уполномоченным от БКИ и исполнителем от ДУД Банка России.

### **2.11 Порядок действий в случае возникновения нештатных ситуаций**

При отправке данных из БКИ в АС ЦККИ возможны следующие основные нештатные ситуации:

- отправленное ЭПС не было принято в обработку АС ЦККИ, в БКИ поступило ответное ЭПС, содержащее сведения об обнаруженной ошибке - о нарушении целостности отправленного ЭПС (ошибка при расшифровании или при проверке ЭП - ошибка с кодом 905, Приложение К настоящему документу);
- отправленное ЭПС не было принято в обработку АС ЦККИ, в БКИ поступило ответное ЭПС, содержащее сведения об обнаруженной ошибке - о несоответствии ЭПС установленному формату (либо об иных ошибках в реквизитах ЭПС - ошибки с кодами 902, 903, 904, 906, 911, описанные в Приложение К к настоящему документу);
- на отправленное в АС ЦККИ ЭПС не поступило ответа;
- поступившее от АС ЦККИ ответное ЭПС было некорректно (не соответствовало формату, установленному Банком России);
- поступившее от АС ЦККИ ответное ЭПС содержало неполную информацию;
- при расшифровании данных, содержащихся в поступившем в БКИ ответном ЭПС, либо при проверке ЭП были зафиксированы ошибки.

В случае возникновения ошибок, описанных выше, рекомендуется проверить формат отправленного ЭПС, после чего повторить отправку. В случае если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, а также в случае возникновения нештатной

ситуации необходимо направить официальный запрос на имя директора ДУД Банка России.

В запрос следует включить:

- общее описание нештатной ситуации;
- сведения о реквизитах исходного ЭПС, отправленного в АС ЦККИ (адрес, с которого было отправлено ЭПС, дата и время отправки ЭПС, тема ЭПС);
- текст сообщения об ошибке, содержащийся в поступившем от АС ЦККИ ответном ЭПС;
- контактные данные исполнителей, уполномоченных от лица БКИ участвовать в расследовании нештатной ситуации.



### **3 Порядок управления ключевой информацией СКАД «Сигнатура»**

#### **3.1 Общие положения**

3.1.1 Защита информации при обмене данными между АС ЦККИ и БКИ должна осуществляться с применением СКАД «Сигнатура». Данное средство должно использоваться для формирования/проверки ЭП и зашифрования/расшифрования передаваемых данных.

3.1.2 Передача установочного комплекта СКАД «Сигнатура» в БКИ должна осуществляться согласно соответствующему договору между Банком России и БКИ.

3.1.3 Для организации защищенного информационного взаимодействия между Банком России и БКИ в ДИТ Банка России в составе центра управления ключевыми системами ДИТ Банка России (далее – ЦУКС) должны использоваться программные комплексы (далее – ПК) «Центр регистрации» и «Центр сертификации» СКАД «Сигнатура» «Автоматизированной системы управления сертификатами ключей кодов аутентификации информационно-аналитических систем Банка России».

В функции ЦУКС входит:

- решение общих вопросов управления ключевой системой;
- формирование ключей регистрации БКИ и их доведение до БКИ;
- выпуск сертификатов ключей проверки ЭП БКИ с использованием сформированных в БКИ запросов на сертификаты;
- изготовление ключей, используемых для формирования/проверки ЭП, а также зашифрования/расшифрования ЭПС, отправляемых из АС ЦККИ в БКИ и выпуск соответствующих им сертификатов ключей проверки ЭП;
- формирование справочников сертификатов для АС ЦККИ, формирование и распределение сертификатов ключей проверки ЭП для БКИ.

3.1.4 БКИ должно самостоятельно изготавливать ключевую информацию и записывать ее на носители ключевой информации (далее – НКИ) с использованием программного обеспечения, предоставляемого Банком России. Перечень поддерживаемых типов НКИ определен в эксплуатационной документации на СКАД «Сигнатура».

3.1.5 Для каждого БКИ должны быть изготовлены два типа комплектов ключевой информации:

- комплект, используемый для взаимодействия БКИ с администратором ЦУКС (действующий и резервный), данный комплект должен использоваться только для

взаимодействия администратора информационной безопасности БКИ с администратором ЦУКС. Использование данного типа комплекта для других целей запрещается;

- комплект, используемый для взаимодействия БКИ с АС ЦККИ (действующий и резервный), данный комплект должен использоваться только для передачи информации в АС ЦККИ.

Для передачи информации в АС ЦККИ должен использоваться комплект с меньшим номером комплекта.

3.1.6 При формировании комплектов ключевой информации должен использоваться Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 34.10-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи», утвержденный приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 г. № 215-ст (М., ФГУП «Стандартинформ», 2013).

3.1.7 Периодичность плановой смены ключевой информации - не реже одного раза в 15 месяцев. Конкретная дата смены ключевой информации должна устанавливаться ЦУКС.

3.1.8 Ключевая информация БКИ должна быть введена в действие только после получения оформленного со стороны БКИ сертификата на бумажном носителе.

## **3.2 Начальная регистрация ключевой информации бюро кредитных историй**

3.2.1 ДУД Банка России должно направить копию поступившего от БКИ письма, а также копии всех прилагаемых к нему материалов в ДИТ Банка России.

3.2.2 ЦУКС при получении письма из ДУД Банка России с соответствующей резолюцией директора ДИТ Банка России должен организовать работы по формированию ключей регистрации для работы со СКАД «Сигнатура» для БКИ.

3.2.3 Администратор ЦУКС должен согласовать с АИБ БКИ дату прибытия в ЦУКС для получения ключей регистрации по электронной почте и по телефону.

3.2.4 АИБ БКИ должен лично прибыть в ЦУКС и передать администратору ЦУКС носители для записи ключей регистрации с составлением акта (Приложение Ю). Администратор ЦУКС в присутствии АИБ БКИ должен выполнить генерацию ключей регистрации и передать их АИБ БКИ с составлением акта (Приложение Я). Для оформления пропуска на территорию Банка России АИБ БКИ должен иметь при себе общегражданский российский паспорт.

3.2.5 АИБ БКИ должен осуществить генерацию ключей СКАД «Сигнатура» для взаимодействия БКИ с АС ЦККИ и для взаимодействия БКИ с ЦУКС (по два комплекта соответственно) с использованием полученных ключей регистрации и сформировать запросы на выпуск сертификатов соответствующих ключей проверки ЭП в электронном виде на USB-flash (ГМД) и на бумажном носителе (в двух экземплярах). Запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП на бумажном носителе должны быть заверены печатью БКИ.

3.2.6 Запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП (на USB-flash (ГМД) и бумажном носителе) должны быть направлены официальным сопроводительным письмом в адрес ДИТ Банка России Почтой России. Скан-копия официального сопроводительного письма предварительно должна быть направлена по электронной почте администратору ЦУКС. Вторые экземпляры запросов на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП на бумажном носителе должны храниться в БКИ.

3.2.7 Администратор ЦУКС должен выпустить сертификаты ключей проверки ЭП на основании запросов, полученных от БКИ. Сертификаты должны быть размещены в сетевом справочнике сертификатов (в Единой службе каталогов Банка России, далее по тексту - ЕСК) в отдельном контейнере в домене region в специально созданных для этих целей учетных записях.

3.2.8 В АС ЦККИ должен применяться GDBM-справочник сертификатов, в который должны включаться сертификаты для роли «Защита файлов при обмене между АС ЦККИ и БКИ (ФНП)». При формировании справочника должен использоваться базовый OID АС ЦККИ 1.3.6.1.4.1.10244.7.1.1.9. GDBM-справочник сертификатов должен формироваться путем автоматического скачивания 1 раз в час соответствующей информации из ЕСК.

3.2.9 Сертификаты ключей проверки ЭП, распечатанные на бумажном носителе и первоначально оформленные со стороны Банка России в двух экземплярах, должны быть направлены в БКИ для дальнейшего завершения оформления со стороны БКИ. Администратор ЦУКС должен направить сертификаты ключей проверки ЭП БКИ на USB-flash (ГМД) БКИ и бумажном носителе официальным сопроводительным письмом в адрес БКИ Почтой России.

В БКИ на USB-flash (ГМД) БКИ также должны быть переданы 2 набора сертификатов ключей проверки ЭП, содержащие следующие сертификаты.

1-й набор должен содержать следующие сертификаты ключей проверки ЭП:

- действующего и резервного ключа АС ЦККИ (1-ый и 2-ой комплект соответственно);

- действующего и резервного ключа БКИ для взаимодействия с АС ЦККИ (1-ый и 2-ой комплект соответственно).

2-й набор должен содержать следующие сертификаты ключей проверки ЭП:

- действующего и резервного ключа администратора ЦУКС (1-ый и 2-ой комплект соответственно);

- действующего и резервного ключа БКИ для взаимодействия с ЦУКС (1-ый и 2-ой комплект соответственно).

Формирование соответствующих каждому ключу БКИ справочников сертификатов должно производиться АИБ БКИ самостоятельно в соответствии с порядком, описанным в эксплуатационной документации СКАД «Сигнатура».

3.2.10 Получив сертификаты на бумажном носителе, БКИ должно завершить их оформление (подпись руководителя БКИ и печать БКИ). Один экземпляр оформленного сертификата на бумажном носителе должен быть возвращен на хранение в ДИТ Банка России официальным письмом на имя директора ДИТ Банка России. Второй экземпляр оформленного сертификата на бумажном носителе должен храниться в БКИ.

3.2.11 После получения оформленного сертификата со стороны БКИ администратор ЦУКС должен сверить данные сертификата на бумажном носителе с сертификатом в электронном виде. После этого сертификат БКИ должен быть введен в действие в АС ЦККИ.

### **3.3 Плановая смена ключевой информации**

3.3.1 Администратор ЦУКС должен заблаговременно письменно уведомлять АИБ БКИ о дате и времени смены комплектов ключевой информации.

3.3.2 АИБ БКИ при получении уведомления администратора ЦУКС о замене ключевой информации должен изготовить новые ключи СКАД «Сигнатура» и запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП для них.

3.3.3 Запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП в электронном виде должны быть зашифрованы в БКИ с использованием действующего ключа БКИ для взаимодействия с ЦУКС (с меньшим номером комплекта) и направлены в ДИТ Банка России на USB-flash (ГМД) вместе с запросами на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП на бумажных носителях (в двух экземплярах). Запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП на бумажном носителе должны быть заверены печатью БКИ.

3.3.4 Администратор ЦУКС при получении транспортного USB-flash (ГМД) из БКИ должен произвести следующие действия:

- расшифровать файлы запросов на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП, размещенных на транспортном USB-flash (ГМД), с использованием действующего ключа администратора ЦУКС;

- в случае положительного результата расшифрования сформировать сертификаты ключей проверки ЭП на основании запросов, полученных от БКИ;

- направить сертификаты ключей проверки ЭП БКИ, сертификаты ключей проверки ЭП ДИТ Банка России и сертификаты ключей проверки ЭП администратора ЦУКС в БКИ. Сертификаты в электронном виде должны быть зашифрованы с помощью действующего ключа администратора ЦУКС и направлены Почтой России на USB-flash (ГМД) вместе с сертификатами ключей проверки ЭП БКИ на бумажных носителях. Сертификаты ключей проверки ЭП, распечатанные на бумажном носителе и первоначально оформленные со стороны Банка России в двух экземплярах, должны быть направлены в БКИ для дальнейшего завершения оформления со стороны БКИ (подпись руководителя БКИ и печать БКИ). Один экземпляр оформленного сертификата на бумажном носителе должен быть возвращен в Банк России на хранение. Второй экземпляр оформленного сертификата на бумажном носителе должен храниться в БКИ.

- в случае отрицательного результата расшифрования транспортный USB-flash (ГМД) направить в БКИ результат с сопроводительным письмом.

3.3.5 АИБ БКИ при получении транспортного USB-flash (ГМД) из ЦУКС должен провести следующие действия:

- расшифровать файлы сертификатов ключей проверки ЭП, размещенных на транспортном USB-flash (ГМД), с использованием действующего ключа БКИ для взаимодействия с ЦУКС;

- в случае положительного результата расшифрования, перенести и импортировать сертификаты ключей проверки ЭП на АРМ «Справочник сертификатов» СКАД «Сигнатура» и провести в установленное ЦУКС время замену ключевой информации в БКИ. Замена должна производиться в соответствии с порядком, описанным в эксплуатационной документации СКАД «Сигнатура». При отрицательном результате расшифрования АИБ БКИ должен в рабочем порядке связаться с администратором ЦУКС и провести работы по устранению возникшей ситуации.

3.3.6 По взаимному соглашению администратора ЦУКС и АИБ БКИ доставка новых запросов на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП в ЦУКС может быть произведена АИБ БКИ лично.

3.3.7 В течение 3-х рабочих дней после даты замены ключей, выведенные из обращения ключи ЭП подлежат уничтожению с составлением акта. Акт должен быть

подписан пользователем БКИ и АИБ БКИ, после чего заверен печатью организации и подписью руководителя БКИ. Копия акта должна быть направлена в ДИТ Банка России официальным письмом на имя директора ДИТ Банка России. Сертификаты ключей проверки ЭП БКИ для взаимодействия с АС ЦККИ подлежат хранению на протяжении срока хранения ЭПС.

### **3.4 Действия администратора информационной безопасности бюро кредитных историй при компрометации ключей СКАД «Сигнатура»**

3.4.1 АИБ БКИ, допустившего компрометацию ключей действующего комплекта (для взаимодействия с АС ЦККИ или с ЦУКС), должен по телефону информировать администратора ЦУКС о факте компрометации и направить в ДИТ Банка России письмо (скан-копия направляется по электронной почте администратору ЦУКС) за подписью руководителя БКИ, в котором должен сообщить о факте компрометации, начале служебного расследования данного факта и необходимости перехода на резервный комплект ключевой информации.

По поступлении информации от АИБ БКИ о компрометации ключа для взаимодействия с АС ЦККИ администратор ЦУКС должен произвести отзыв соответствующего скомпрометированного сертификата ключа проверки ЭП и опубликовать информацию в ЕСК.

В случае компрометации ключа для взаимодействия с ЦУКС администратор ЦУКС должен произвести отзыв скомпрометированного сертификата ключа проверки ЭП и выполнить обновление справочника сертификатов открытых ключей проверки ЭП, используемого для взаимодействия БКИ и ЦУКС.

3.4.2 Администратор ЦУКС должен сформировать и направить обновленный список отозванных сертификатов АИБу БКИ по электронной почте.

3.4.3 АИБ БКИ должен сделать сертификат резервного ключа (со следующим номером комплекта) рабочим, удалить сертификат соответствующего скомпрометированного ключа из справочника сертификатов, сохранить справочники сертификатов на транспортном USB-flash (ГМД).

3.4.4 После получения обновленного списка отозванных сертификатов АИБ БКИ должен выполнить его загрузку в справочник сертификатов открытых ключей.

3.4.5 АИБ БКИ должен известить администратора ЦУКС (по телефону и по электронной почте) о готовности к переходу на работу с новой ключевой информацией.

3.4.6 После получения от АИБ БКИ уведомления о готовности к переходу на работу с новой ключевой информацией администратор ЦУКС должен назначить дату и время перехода, о чем должен известить АИБ БКИ (по телефону и по электронной почте).

3.4.7 В назначенное администратором ЦУКС время АИБ БКИ должен провести работу по замене справочников сертификатов на рабочих местах с установленным программным обеспечением криптографической обработки информации. С момента времени, установленного администратором ЦУКС, резервный комплект ключей (комплект с большим номером) считается действующим и должен использоваться БКИ при передаче ЭПС в АС ЦККИ или администратору ЦУКС. АИБ БКИ должен составить акт о переходе с основного комплекта ключей на резервный, который должен быть подписан пользователем БКИ и АИБ БКИ и заверен печатью БКИ и подписью руководителя БКИ.

В течение 3-х рабочих дней после даты замены ключевой информации выведенные из обращения (скомпрометированные) ключи ЭП подлежат уничтожению с составлением акта. Акт должен быть подписан пользователем БКИ и АИБ БКИ и заверен печатью БКИ и подписью руководителя БКИ. Копия акта должна быть направлена в ДИТ Банка России официальным письмом на имя директора ДИТ Банка России.

3.4.8 АИБ БКИ должен изготовить следующий резервный комплект ключей (со следующим номером комплекта). Для этого АИБ БКИ и Администратор ЦУКС должны выполнить действия в соответствии с пунктами 3.3.3 - 3.3.5 настоящего документа (с учетом необходимости изготовления только резервного комплекта ключевой информации для пользователя БКИ).

### **3.5 Порядок обращения бюро кредитных историй с носителями ключевой информации**

3.5.1 НКИ, на которые записывается ключевая информация, должны быть учтены как носители информации ограниченного доступа.

3.5.2 Должен быть утвержден список лиц, которые имеют доступ к закрытым ключам.

3.5.3 Для каждого комплекта ключевой информации должно быть выделено по 2 НКИ: «Оригинал» и «Рабочая копия».

3.5.4 Для выполнения криптографических операций должен использоваться НКИ с копией действующих ключей («Рабочая копия»). Использование НКИ «Оригинал» запрещается.

3.5.5 В случае физической неисправности НКИ с копией действующих ключей данный носитель подлежит уничтожению с составлением соответствующего акта. Акт

должен быть подписан пользователем БКИ и АИБ БКИ и заверен печатью БКИ и подписью руководителя БКИ. Должна быть изготовлена новая копия, соответствующая НКИ «Оригинал».

3.5.6 Неиспользуемые НКИ (оригинал действующих ключей, оригинал и рабочая копия резервных ключей) должны быть помещены в опечатанные владельцем контейнеры. Для хранения НКИ должны использоваться надежные металлические хранилища (сейфы). Хранение НКИ допускается в одном хранилище с другими документами.

3.5.7 С целью избежания одновременной компрометации действующих и резервных ключей данные НКИ должны храниться в разных опечатанных контейнерах.

3.5.8 По окончании рабочего дня, а также вне времени составления и передачи - приема ЭПС опечатанный контейнер с НКИ, на котором записана копия действующих ключей, должен помещаться в надежное металлическое хранилище (сейф).

3.5.9 Не допускается:

- снимать несанкционированные копии с НКИ;
- знакомить с содержанием НКИ или передавать НКИ лицам, к ним не допущенным;
- выводить закрытые ключи на дисплей (монитор) ПЭВМ или принтер;
- устанавливать НКИ в считывающее устройство (дисковод) ПЭВМ, на которой программные средства передачи - приема ЭПС функционируют в непредусмотренных (нештатных) режимах, а также на другие ПЭВМ;
- записывать на НКИ постороннюю информацию.

3.5.10 По окончании срока действия или по указанию администратора ЦУКС информация с НКИ подлежит уничтожению с составлением соответствующего акта. Акт должен быть подписан пользователем БКИ и АИБ БКИ и заверен печатью БКИ и подписью руководителя БКИ. Копия акта должна быть направлена БКИ в ДИТ Банка России официальным письмом на имя директора ДИТ Банка России.



## **4 Порядок разрешения конфликтных ситуаций**

### **4.1 Поступление в Банк России обращения об отсутствии кредитной истории в бюро кредитных историй**

4.1.1 При поступлении в Банк России обращения от субъекта кредитной истории, пользователя кредитной истории, финансового управляющего, нотариуса (далее – Заявитель) об отсутствии кредитной истории субъекта кредитной истории в БКИ, которое было указано в списке БКИ, полученном от ЦККИ, Банк России с использованием АС ЦККИ должен определить:

- присутствовало ли данное БКИ в ответе ЦККИ на запрос Заявителя о предоставлении информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;
- отмечено ли данное включенное в ответ ЦККИ БКИ символом «\*» (БКИ, в которых хранятся прежние ключевые реквизиты субъекта кредитной истории / другие, отличные от указанных в запросе Заявителя, ключевые реквизиты).

В случае отрицательного ответа на оба вопроса Банк России должен сообщить Заявителю о его ошибочном обращении в данное БКИ.

В случае положительного ответа на первый вопрос и отрицательного ответа на второй Банк России в целях выяснения причин непредоставления Заявителю кредитного отчета должен направить запрос в БКИ (см. пункт 4.2).

В случае положительного ответа на оба вопроса Банк России должен сообщить Заявителю о необходимости обращения в данное БКИ с использованием прочих реквизитов субъекта кредитной истории (прежний паспорт или другой документ, удостоверяющий личность).

Если по реквизитам прочих документов субъекта кредитной истории БКИ также не может предоставить кредитный отчет, Банк России должен проверить корректность присутствия данного БКИ в ответе ЦККИ на запрос Заявителя о предоставлении информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории (см. пункт 4.3).

4.1.2 По результатам выполненных мероприятий Банк России должен сообщить Заявителю причину отказа в предоставлении кредитного отчета по его запросу.

#### **4.2 Непредоставление сведений, входящих в состав кредитной истории, титульная часть которой ранее была передана в Центральный каталог кредитных историй**

4.2.1 Банк России должен направить в БКИ запрос о причинах непредоставления кредитного отчета субъекта кредитной истории, титульная часть которой была ранее передана данным БКИ в ЦККИ. Указанный запрос должен содержать:

- реквизиты субъекта кредитной истории, по которым был сформирован запрос кредитной истории в БКИ;
- реквизиты Заявителя;
- дату обращения Заявителя в БКИ (при наличии).

4.2.2 При получении запроса Банка России о причинах непредоставления кредитного отчета субъекта кредитной истории БКИ должно направить в Банк России официальное письмо, содержание которого:

- подтверждает или отрицает факт непредоставления кредитного отчета субъекта кредитной истории по запросу Заявителя;
- указывает причину, по которой кредитный отчет не был предоставлен Заявителю (аннулирование кредитной истории субъекта, отсутствие кредитной истории, содержащей реквизиты ТЧКИ, по которым был сформирован запрос в БКИ о предоставлении кредитной истории, отсутствие у Заявителя основания / согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета и т.д.).
- содержит реквизиты и дату направления БКИ в АС ЦККИ ЭПС об аннулировании ТЧКИ в случае непредоставления кредитного отчета Заявителю по причине аннулирования кредитной истории;
- содержит реквизиты и дату направления БКИ в АС ЦККИ ЭПС о корректировке ТЧКИ путем ее удаления в случае непредоставления кредитного отчета Заявителю по причине передачи в АС ЦККИ ТЧКИ, реквизиты которой содержал запрос в БКИ о предоставлении кредитного отчета, по ошибке.
- в случае отсутствия у БКИ после поступления запроса Банка России о причинах непредоставления кредитного отчета субъекта кредитной истории возможности направления в АС ЦККИ ЭПС об аннулировании либо корректировке ТЧКИ информирует о необходимости ее аннулирования либо удаления в АС ЦККИ Банком России.

4.2.3 При получении от БКИ ответа, содержащего информацию об отсутствии у БКИ возможности направления в АС ЦККИ ЭПС в целях аннулирования либо корректировки ТЧКИ, Банк России должен выполнить соответствующую операцию с ТЧКИ в АС ЦККИ.

### **4.3 Непредоставление сведений, входящих в состав кредитной истории, в результате ошибочного связывания титульных частей кредитных историй различных субъектов кредитных историй**

4.3.1 На основании передаваемой БКИ информации об изменениях в ТЧКИ субъекта кредитной истории АС ЦККИ должна ассоциировать все последовательно изменяющие друг друга ТЧКИ с одним и тем же субъектом кредитной истории. Реквизиты каждой из ТЧКИ могут быть использованы при направлении в ЦККИ запроса о предоставлении информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

Если БКИ по ошибке передает в АС ЦККИ информацию об изменении ТЧКИ одного субъекта кредитной истории на ТЧКИ другого субъекта кредитной истории, список БКИ, выдаваемый по запросу к ЦККИ содержит как БКИ, хранящие кредитные истории одного субъекта кредитных историй, так и БКИ, хранящие кредитные истории другого субъекта кредитных историй. В результате Заявитель, обратившийся в БКИ, включенное в полученный из ЦККИ список, может столкнуться с отсутствием кредитной истории интересующего его субъекта кредитной истории в данном БКИ.

4.3.2 При выявлении подобных ситуаций Банк России должен направить в соответствующее БКИ запрос о необходимости осуществления проверки выполненной БКИ операции, в результате которой в АС ЦККИ произошло изменение ТЧКИ одного субъекта кредитной истории на ТЧКИ другого субъекта кредитной истории. Указанный запрос должен содержать:

- дату отправки БКИ соответствующего пакета операций в АС ЦККИ;
- тему ЭПС;
- номер операции в пакете.

4.3.3 При получении запроса от Банка России БКИ должно провести проверку направленных в АС ЦККИ ЭПС. В случае выявления факта связывания ТЧКИ различных субъектов кредитных историй БКИ должно внести необходимые изменения в базу данных БКИ и сообщить в Банк России о результатах проведенной проверки и мерах, принятых в целях устранения выявленных ошибок.

4.3.4 Банк России при получении от БКИ ответа, подтверждающего связывание титульных частей различных субъектов кредитных историй, должен выполнить удаление такой связи с использованием АС ЦККИ.

4.3.5 Если БКИ, осуществившее связывание ТЧКИ различных субъектов кредитных историй, на момент выявления ошибочной связи между ТЧКИ исключено из

Государственного реестра бюро кредитных историй, Банк России должен выполнить удаление такой связи по результатам самостоятельной проверки.

## Приложение А

**Формат электронного сообщения «Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй»**

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="ТООККИ">
    <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:element ref="RegNumBKI"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="RegNumBKI" type="StRegNumBKI"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PARTLP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
        <xs:element ref="PARTNP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PARTLP">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" type="CtLPkey" minOccurs="0"/>
        <xs:element name="ChangeData" type="CtLPchange" minOccurs="0"/>
        <xs:element name="SubjectCode" type="StSubjCode" minOccurs="0"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
      <xs:attribute name="ChangeType" type="StChangeType" use="required"/>
      <xs:attribute name="AnnReason" type="StAnnReason" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtLPkey">
    <xs:sequence>
      <xs:element ref="FullName"/>
      <xs:element ref="ShortName" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="FirmName" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="NationalName" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="EngName" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="SignResident"/>
      <xs:element ref="Address" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Phone" minOccurs="0"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>

```

```

    <xs:element ref="EGRN"/>
    <xs:element name="INN" type="StINNLP"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CtLPchange">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="FullName"/>
    <xs:element ref="ShortName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="FirmName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="NationalName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="EngName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="SignResident"/>
    <xs:element ref="Address"/>
    <xs:element ref="Phone"/>
    <xs:element ref="EGRN"/>
    <xs:element name="INN" type="StINNLP"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="FullName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="ShortName" type="StStr255"/>
<xs:element name="FirmName" type="StStr255"/>
<xs:element name="NationalName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="EngName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="SignResident" type="StSignResident"/>
<xs:element name="Address" type="StStr1680"/>
<xs:element name="Phone" type="StStr100"/>
<xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
<xs:element name="PARTNP">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="KeyData" type="CtNPkey" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="ChangeData" type="CtNPchange" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="SubjectCode" type="StSubjCode" minOccurs="0"/>
    </xs:sequence>
    <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
    <xs:attribute name="ChangeType" type="StChangeType" use="required"/>
    <xs:attribute name="AnnReason" type="StAnnReason" use="optional"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:complexType name="CtNPkey">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="LName"/>
    <xs:element ref="FName"/>
    <xs:element ref="MName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="BDate" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="BPlace" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="DocCode"/>
    <xs:element ref="DocNum"/>
    <xs:element ref="DocDelivDate"/>
    <xs:element ref="DocDelivPlace" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="INN" type="StINNLP" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="Insurance" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CtNPchange">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="LName"/>
    <xs:element ref="FName"/>
    <xs:element ref="MName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="BDate"/>
    <xs:element ref="BPlace"/>
    <xs:element ref="DocCode"/>
    <xs:element ref="DocNum"/>
  </xs:sequence>

```

```

    <xs:element ref="DocDelivDate"/>
    <xs:element ref="DocDelivPlace"/>
    <xs:element name="INN" type="StINNNP" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="Insurance" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="LName" type="StStr60"/>
<xs:element name="FName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MName" type="StStr60"/>
<xs:element name="BDate" type="StDate"/>
<xs:element name="BPlace" type="StStr1020"/>
<xs:element name="DocCode" type="xs:positiveInteger"/>
<xs:element name="DocNum" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:element name="DocDelivPlace" type="StStr1020"/>
<xs:element name="Insurance" type="StInsurance"/>
<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StAnnReason">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="98"/>
  </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="StRegNumBKI">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="10"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StChangeType">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:minInclusive value="1"/>
    <xs:maxInclusive value="6"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StSignResident">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="0"/>
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINNNP">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="12"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINNLP">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

```

```
</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="StInsurance">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="15"/>
  </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="StStr50">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="50"/>
  </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="StStr200">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="200"/>
  </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="StStr1020">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="1020"/>
  </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:schema>
```



## Приложение Б

**Описание структуры электронного сообщения «Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй»**

Информация о ТЧКИ субъектов кредитных историй структурирована в виде XML-сообщения, соответствующего XML-схеме. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **ТОСККИ** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

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

Описание структуры заголовка содержит Таблица Б.1.

Таблица Б.1 – Структура заголовка

Наименование элемента	Описание	Формат данных (размер)	Обязательное наличие элемента
<b>PackID</b>	Идентификатор сообщения	Целое число	V
<b>CreatePackDate</b>	Дата формирования XML-сообщения	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V
<b>RegNumBKI</b>	Регистрационный номер БКИ	Текст (10)	V

Передаваемая информация состоит из блоков двух типов – информация о ТЧКИ юридических лиц (**PARTLP**) и информация о ТЧКИ физических лиц (**PARTNP**). Описание структуры данных элементов содержит Таблица Б.2.

Блоки должны быть упорядочены внутри пакета в порядке возрастания их номеров (значений атрибута **ID**). При этом должна соблюдаться хронологическая последовательность передаваемых блоков (обработка блоков внутри пакета осуществляется в порядке следования их номеров).

Таблица Б.2 - Структура элементов **PARTLP** и **PARTNP**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента в <b>PARTLP</b>	Обязательное наличие элемента в <b>PARTNP</b>
<b>ID</b>	Порядковый номер блока внутри документа	Целое число	V	V
<b>ChangeType</b>	Вид операции. может принимать следующие значения: 1 – добавление информации о ТЧКИ; 2 – изменение информации о ТЧКИ; 3 – корректировка информации о ТЧКИ; 4 – аннулирование ТЧКИ. Аннулирование не допускается объединять в один XML-файл с другими видами операций.	Целое число	V	V
<b>AnnReason</b>	Указывает причину аннулирования кредитной истории и должен быть обяза-	Целое число		

	<p>тельно указан для операции аннулирования ТЧКИ. Атрибут может принимать следующие значения:</p> <p>1 - по истечении 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории;</p> <p>2 - на основании решения суда, вступившего в силу;</p> <p>3 - по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 Федерального закона № 218-ФЗ заявления субъекта кредитной истории в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории;</p> <p>4 - на основании обращения источника формирования кредитной истории, получившего копию акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного частями четвертой и восьмой статьи 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае, если в рамках проведения такого контрольного мероприятия совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ;</p> <p>5 – в связи с аннулированием в соответствии с пунктом 2.7 Указания Банка России от 1 декабря 2014 года № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории» ранее переданной информации об оформленном заемщиком заявлении о предоставлении займа (кредита);</p> <p>98 – в связи с отсутствием записи кредитной истории и информации об отказах в заключении договора займа (кредита) на основании части пятой статьи 2 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (temp – до 30.06.2021).</p>			
<b>KeyData</b>	<p>Реквизиты изменяемой, корректируемой либо аннулируемой ТЧКИ.</p> <p>Для операции добавления (ChangeType=1) элемент KeyData должен отсутствовать. Для других операций элемент обязателен.</p>	Составной тип (см. ниже)		
<b>ChangeData</b>	Реквизиты новой, дополняющей либо замещающей ТЧКИ.	Составной тип (см. ниже)		

	<p>Для операции корректировки (ChangeType=3) элемент ChangeData должен присутствовать, если необходимо исправить содержащую ошибки ТЧКИ на корректную ТЧКИ. В этом случае элемент ChangeData должен содержать исправленные реквизиты ТЧКИ. Если же необходимо не исправить, а удалить ТЧКИ, переданную в АС ЦККИ по ошибке, то элемент ChangeData должен отсутствовать.</p> <p>Для операции аннулирования (ChangeType=4) элемент ChangeData должен отсутствовать.</p> <p>Для операций добавления и изменения элемент ChangeData обязателен для заполнения.</p>			
<b>SubjectCode</b>	Код субъекта кредитной истории указывается только в том случае, если субъект кредитной истории его впервые формирует, или изменяет ранее сформированный	Текст (от 4 до 15 символов)		

Таблица Б.3 - Структура **KeyData** и **ChangeData** для блока **PARTLP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента в KeyData	Обязательное наличие элемента в ChangeData
<b>FullName</b>	Полное наименование юридического лица	Текст (1020)	V	V
<b>ShortName</b>	Сокращенное наименование юридического лица	Текст (255)		
<b>FirmName</b>	Фирменное наименование юридического лица	Текст (255)		
<b>NationalName</b>	Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации	Текст (1020)		
<b>EngName</b>	Наименование юридического лица на иностранном языке	Текст (1020)		
<b>SignResident</b>	Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации (юридическое лицо, не зарегистрированное на территории Российской Федерации)	Текст(1)	V	V
<b>Address</b>	Адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом	Текст (1680)		V
<b>Phone</b>	Номера телефонов постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от	Текст (100)		V

	имени юридического лица без доверенности)			
<b>EGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер. Для юридического лица, зарегистрированного на территории РФ, должен соответствовать установленному формату ОГРН (13 цифр). При отсутствии ОГРН необходимо включить пустой элемент.	Текст (1024)	V	V
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика. Для юридического лица, зарегистрированного на территории РФ, должен соответствовать установленному формату ОГРН (10 цифр). При отсутствии ИНН необходимо включить пустой элемент.	Текст (1024)	V	V

Элемент **SignResident** может принимать следующие значения:

0 – субъект кредитной истории является резидентом;

1 – субъект кредитной истории является нерезидентом.

Таблица Б.4 - Структура **KeyData** и **ChangeData** для блока **PARTNP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента в KeyData	Обязательное наличие элемента в ChangeData
<b>LName</b>	Фамилия	Текст (60)	V	V
<b>FName</b>	Имя	Текст (60)	V	V
<b>MName</b>	Отчество	Текст (60)		
<b>BDate</b>	Дата рождения	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ		V
<b>BPlace</b>	Место рождения	Текст (1020)		V
<b>DocCode</b>	Код документа, удостоверяющего личность	Целое число(2)	V	V
<b>DocNum</b>	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V	V
<b>DocDelivDate</b>	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V	V
<b>DocDelivPlace</b>	Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ	Текст (1020)		V
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст (12)		
<b>Insurance</b>	Страховой номер индивидуального лицевого счета	Текст (15)		

Код документа, удостоверяющего личность, определяется в соответствии с 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», с учетом изменений к нему.

## Пример xml-сообщения о добавлении, изменении и корректировке

### ТЧКИ:

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ТОСККИ version="1">
  <HEADER>
    <PackID>2</PackID>
    <CreatePackDate>20.07.2005</CreatePackDate>
    <RegNumBKI>000000001</RegNumBKI>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <!-- Ниже ТЧКИ добавляется ТЧКИ нового субъекта – юридического лица -->
    <PARTLP ID="1" ChangeType="1">
      <ChangeData>
        <FullName>Общество с ограниченной ответственностью &quot;БУКАРЕВ А.Е.&quot;</FullName>
        <ShortName>ООО &quot;БУКАРЕВ А.Е.&quot;</ShortName>
        <FirmName>ООО &quot;БУКАРЕВ А.Е.&quot;</FirmName>
        <EngName>ООО &quot;BUKAREV&quot;</EngName>
        <SignResident>1</SignResident>
        <Address>Москва</Address>
        <Phone>095 2233221</Phone>
        <EGRN>1234567890123</EGRN>
        <INN>1234567890</INN>
      </ChangeData>
    </PARTLP>
    <!-- Ниже ТЧКИ субъекта физического лица дополняется в связи выдачей нового документа, удостоверяющего личность -->
    <PARTNP ID="2" ChangeType="2">
      <KeyData>
        <LName>ПЕТРОВ</LName>
        <FName>АНДРЕЙ</FName>
        <MName>ЕГОРОВИЧ</MName>
        <BDate>24.10.1960</BDate>
        <BPlace>АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ ГОРОД СЕВЕРОДВИНСК</BPlace>
        <DocCode>1</DocCode>
        <DocNum>2891104230</DocNum>
        <DocDelivDate>24.10.2004</DocDelivDate>
        <DocDelivPlace>81 О/М Г. СЕВЕРОДВИНСКА</DocDelivPlace>
        <INN>312891104230</INN>
        <Insurance>189312891104230</Insurance>
      </KeyData>
      <ChangeData>
        <LName>ПЕТРОВ</LName>
        <FName>АНДРЕЙ</FName>
        <MName>ЕГОРОВИЧ</MName>
        <BDate>24.10.1960</BDate>
        <BPlace>АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ ГОРОД СЕВЕРОДВИНСК</BPlace>
        <DocCode>1</DocCode>
        <DocNum>323400675</DocNum>
        <DocDelivDate>02.03.2017</DocDelivDate>
        <DocDelivPlace>81 О/М Г. СЕВЕРОДВИНСКА</DocDelivPlace>
        <INN>312891104230</INN>
        <Insurance>189312891104230</Insurance>
      </ChangeData>
    </PARTNP>
    <!-- Ниже исправляются ошибки в реквизитах ТЧКИ -->
    <PARTNP ID="3" ChangeType="3">
      <KeyData>
        <LName>СДОРОВА</LName>
        <FName>АННА</FName>
        <MName>ГРИГРЬЕВНА</MName>

```

```

    <BDate>24.10.1960</BDate>
    <BPlace>Г. САМАРА</BPlace>
    <DocCode>1</DocCode>
    <DocNum>3668870027</DocNum>
    <DocDelivDate>04.04.2019</DocDelivDate>
    <DocDelivPlace>ОТДЕЛЕНИЕ УФМС П САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ</DocDelivPlace>
  </KeyData>
  <ChangeData>
    <LName>СИДОРОВА</LName>
    <FName>АННА</FName>
    <MName>ГРИГОРЬЕВНА</MName>
    <BDate>24.10.1960</BDate>
    <BPlace>Г. САМАРА</BPlace>
    <DocCode>1</DocCode>
    <DocNum>3668870027</DocNum>
    <DocDelivDate>04.04.2019</DocDelivDate>
    <DocDelivPlace>ОТДЕЛЕНИЕ УФМС ПО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ</DocDelivPlace>
  </ChangeData>
</PARTNP>
<!-- Ниже удаляется ТЧКИ, переданная в ЦККИ по ошибке -->
<PARTNP ID="4" ChangeType="3">
  <KeyData>
    <LName>ПРОВЕРКА</LName>
    <FName>ПРОВЕРКА</FName>
    <MName>ПРОВЕРКА</MName>
    <BDate>01.01.2001</BDate>
    <BPlace>ТЕСТ</BPlace>
    <DocCode>2</DocCode>
    <DocNum>12345</DocNum>
    <DocDelivDate>01.01.2001</DocDelivDate>
  </KeyData>
</PARTNP>
</TBODY>
</ТОСККИ>

```

### Пример xml-сообщения об аннулировании ТЧКИ:

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ТОСККИ>
  <HEADER>
    <PackID>2</PackID>
    <CreatePackDate>20.07.2005</CreatePackDate>
    <RegNumBKI>000000001</RegNumBKI>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <PARTLP ID="1" ChangeType="4" AnnReason="1">
      <KeyData>
        <FullName>Общество с ограниченной ответственностью &quot;БУКАРЕВ А.Е.&quot;</FullName>
        <ShortName>ООО &quot;БУКАРЕВ А.Е.&quot;</ShortName>
        <FirmName>ООО &quot;БУКАРЕВ А.Е.&quot;</FirmName>
        <EngName>ООО &quot;BUKAREV&quot;</EngName>
        <SignResident>1</SignResident>
        <Address>Москва</Address>
        <Phone>095 2233221</Phone>
        <EGRN>1234567890123</EGRN>
        <INN>1234567890</INN>
      </KeyData>
    </PARTLP>
  </TBODY>
</ТОСККИ>

```

```
</PARTLP>
<PARTNP ID="2" ChangeType="4" AnnReason="2">
  <KeyData>
    <LName>ПЕТРОВ</LName>
    <FName>АНДРЕЙ</FName>
    <MName>ЕГОРОВИЧ</MName>
    <BDate>24.10.1960</BDate>
    <BPlace>АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ ГОРОД СЕВЕРОДВИНСК</BPlace>
    <DocCode>1</DocCode>
    <DocNum>2891104230</DocNum>
    <DocDelivDate>24.10.2004</DocDelivDate>
    <DocDelivPlace>81 О/М Г. СЕВЕРОДВИНСКА</DocDelivPlace>
    <INN>312891104230</INN>
    <Insurance>189312891104230</Insurance>
  </KeyData>
</PARTNP>
<PARTNP ID="2" ChangeType="4" AnnReason="5">
  <KeyData>
    <LName>Алексеев</LName>
    <FName>Дмитрий</FName>
    <MName>Олегович</MName>
    <BDate>13.10.1999</BDate>
    <BPlace>Ростовская область, г. Таганрог</BPlace>
    <DocCode>1</DocCode>
    <DocNum>2891104230</DocNum>
    <DocDelivDate>25.10.2019</DocDelivDate>
    <DocDelivPlace>ОУФМС г. Таганрог</DocDelivPlace>
    <INN>785391119640</INN>
    <Insurance>189312891104230</Insurance>
  </KeyData>
</PARTNP>
</TBODY>
</ТОСКИ>
```

## Приложение В

**Формат электронного сообщения «Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй»**

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="FROMCKKI">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="TBODY" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
      <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PackID" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="CreatePackDate" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="RegNumBKI" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="RegNumBKI" type="StRegNumBKI"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PARTLP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
        <xs:element ref="PARTNP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PARTLP">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtLP"/>
        <xs:element name="ChangeData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtLP"/>
        <xs:element name="SubjectCode" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtLP">
    <xs:sequence>
      <xs:element name="FullName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="ShortName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="FirmName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="EngName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="SignResident" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="Address" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="Phone" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="EGRN" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>

```



```

        <xs:element name="INN" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CtReq">
    <xs:simpleContent>
        <xs:extension base="xs:string">
            <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
            <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
        </xs:extension>
    </xs:simpleContent>
</xs:complexType>
<xs:element name="PARTNP">
    <xs:complexType>
        <xs:sequence>
            <xs:element name="KeyData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtNP"/>
            <xs:element name="ChangeData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtNP"/>
            <xs:element name="SubjectCode" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        </xs:sequence>
        <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
        <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
        <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
    </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:complexType name="CtNP">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="LName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="FName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="MName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="BDate" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="BPlace" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="DocCode" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="DocNum" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="DocDelivDate" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="DocDelivPlace" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="INN" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
        <xs:element name="Insurance" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    </xs:sequence>
</xs:complexType>
<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="StRegNumBKI">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="10"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StCode">
    <xs:restriction base="xs:integer">
        <xs:minInclusive value="0"/>
        <xs:maxInclusive value="999"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:schema>

```

## Приложение Г

**Описание структуры электронного сообщения «Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй»**

Результаты обработки информации о ТЧКИ субъектов кредитных историй структурирована в виде XML-сообщения. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **FROMCKKI**, необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml и обязательные атрибуты **ResCode** и **ResText**, указывающие код и текст результата обработки.

Перечень возможных значений результата обработки содержит Таблица Г.1.

Таблица Г.1 - Перечень возможных значений результата обработки

Код результата обработки	Описание результата обработки	Уровень использования: С - FROMCKKI Т – PARTLP, PARTNP Р – для реквизита внутри блоков PARTLP, PARTNP
900	Успешная обработка	С, Т
301	Выполнены не все операции	С
303	Попытка выполнения операции с незарегистрированной ТЧКИ	Т
304	Попытка изменения (корректировки) ранее измененной ТЧКИ	Т
305	Ошибка в реквизитах ТЧКИ	Т
306	Не заполнен обязательный реквизит	Р
307	Реквизит содержит недопустимое значение	Р
308	Попытка добавления ранее зарегистрированной ТЧКИ	Т

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

Описание структуры заголовка содержит Таблица Г.2.

Таблица Г.2 – Структура заголовка

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>PackID</b>	Идентификатор обрабатываемого сообщения	Целое число	
<b>CreatePackDate</b>	Дата формирования обрабатываемого XML-сообщения	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	
<b>RegNumBKI</b>	Регистрационный номер БКИ	Текст (10)	

Результаты обработки состоят из блоков двух типов – результаты обработки информации о ТЧКИ юридических лиц (**PARTLP**) и результаты обработки информации о ТЧКИ физических лиц (**PARTNP**).

Элементы данных блоков должны иметь обязательные атрибуты – порядковый номер блока внутри сообщения (**ID**), код (**ResCode**) и текст (**ResText**) результата обработки блока. Для каждой успешно аннулированной ТЧКИ в **ResText** указывается количество оставшихся в БД АС ЦККИ титульных частей, ранее поступивших от того же БКИ и совпадающих по ключевым реквизитам с аннулированной ТЧКИ.

В случае возникновения ошибки при обработке блока, внутри него создается реквизит, соответствующий ошибочному элементу в исходном сообщении. Также данный элемент должен иметь обязательные атрибуты – код (**ResCode**) и текст (**ResText**) результата.

### **Пример xml-сообщения о результатах добавления и изменения титульных частей кредитных историй:**

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<FROMСККИ version="1" ResCode="301" ResText="Выполнены не все операции">
  <HEADER>
    <PackID>1</PackID>
    <CreatePackDate>19.07.2005</CreatePackDate>
    <RegNumBKI>001-23456</RegNumBKI>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <PARTNP ID="230" ResCode="900" ResText="Успешная обработка"/>
    <PARTNP ID="232" ResCode="303" ResText="Попытка выполнения операции с незарегистрированной титульной частью кредитной истории"/>
  </TBODY>
</FROMСККИ>
```

### **Пример xml-сообщения о результатах аннулирования титульных частей кредитных историй:**

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<FROMСККИ version="1" ResCode="301" ResText="Выполнены не все операции">
  <HEADER>
    <PackID>2</PackID>
    <CreatePackDate>17.04.2014</CreatePackDate>
    <RegNumBKI>2</RegNumBKI>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <PARTNP ID="1" ResCode="900" ResText="Успешная обработка. Осталось 5 титульных частей."/>
    <PARTNP ID="2" ResCode="303" ResText="Попытка выполнения операции с незарегистрированной титульной частью кредитной истории"/>
  </TBODY>
</FROMСККИ>
```

## Приложение Д

**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:schema>
```

```

<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 Е

### Описание структуры электронного сообщения «Запрос в Центральный каталог кредитных историй»

Запрос в ЦККИ 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**).

Описание структуры заголовка содержит Таблица Е.1 – структура заголовка.

Таблица Е.1 – структура заголовка

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<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)	
<b>CreateDate</b>	Дата формирования запроса	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

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

**InquiryVKI** – запрос списка БКИ, в которых сформирована кредитная история субъекта 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:

- обязательная ключевая информация (**KeyData**),
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) - не заполняется;
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – не заполняется.

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.

Таблица Е.2 - Структура блока **KEYLP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации)	Текст (1020)	
<b>EGRN</b>	основной государственный регистрационный номер (ОГРН). Если ОГРН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика. Если ИНН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	

Таблица Е.3 - Структура блока **KEYNP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>FirstName</b>	Имя	Текст (60)	V
<b>LastName</b>	Фамилия	Текст (60)	V
<b>MiddleName</b>	Отчество. Если отчество у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (60)	V
<b>DocNumber</b>	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
<b>DocDelivDate</b>	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Допускается не указывать.	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Блок **ChangeCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**)
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) – не заполняется
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – не заполняется
- обязательный новый код субъекта кредитной истории (**NewCode**).

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

Блок **ProvisionalCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**),
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) – не заполняется
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – не заполняется,
- обязательный временный код субъекта кредитной истории (**NewCode**).



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

Блок **AnnulCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**)
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) – не заполняется
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – не заполняется

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 Прогресс</Name>
          <EGRN>1234567890123</EGRN>
          <INN>1234567890</INN>
        </KEYLP>
      </KeyData>
      <SubjectCode>55555555</SubjectCode>
      <Email>test@mail.ru</Email>
      <NewCode>77777777</NewCode>
    </ChangeCode>
  </TBODY>
</INQ>
```

## Приложение Ж

**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: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"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="ResCode" type="xs:positiveInteger"/>
<xs:element name="ResText" type="xs:string"/>
<xs:element name="ResFullText" type="xs:string"/>
<xs:element name="BKIList">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="BKl" type="CtBKl" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:complexType name="CtBKl">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="BKlName"/>
    <xs:element ref="BKlNumber"/>
    <xs:element ref="BKlAddress"/>
    <xs:element ref="BKlSign"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="BKlName" type="StStr255"/>
<xs:element name="BKlNumber" type="StStr10"/>
<xs:element name="BKlAddress" type="StStr1680"/>
<xs:element name="BKlSign" type="StBKlSign"/>
<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}]"/>
  </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 И

### Описание структуры электронного сообщения «Ответ на запрос в ЦККИ»

Ответ на запрос в ЦККИ 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**).

Описание структуры заголовка содержит Таблица И.1.

Таблица И.1 - Структура блока **KEYLP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>RequestID</b>	Идентификатор запроса, присвоенный отправителем	Положительное целое число (12)	
<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 субъекту кредитной истории- юридическому лицу;

**KEYNP** – запрос по субъекту кредитной истории - физическому лицу.

Таблица И.2 - Структура блока **KEYLP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1020)	
<b>EGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	

Таблица И.3 - Структура блока **KEYNP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>FirstName</b>	Имя	Текст (60)	V
<b>LastName</b>	Фамилия	Текст (60)	V
<b>MiddleName</b>	Отчество. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (60)	

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

Элемент **ResData** состоит из четырех частей:

- 1) обязательный код результата обработки запроса (**ResCode**),
- 2) обязательный текст результата обработки запроса (**ResText**),
- 3) необязательный блок списка БКИ (**BKIList**),
- 4) обязательный текст результата обработки запроса в удобном для просмотра виде (**ResFullText**).

Элемент **BKIList** должен обязательно присутствовать в ответе на запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Он может быть пустым, либо содержать несколько элементов **BKI**.

Перечень возможных значений результата обработки содержит Таблица И.4.

Таблица И.4 - Перечень возможных значений результата обработки

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

Таблица И.5 - Структура элемента **BKI**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>BKIName</b>	Полное наименование БКИ	Текст (255)	V
<b>BKINumber</b>	Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй	Текст (10)	V
<b>BKIAddress</b>	Адрес (место нахождения) и телефон	Текст (1680)	V
<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>
  <THEADER>
    <CreateDate>18.08.2005</CreateDate>
  </THEADER>
  <TBODY>
    <KeyData>
      <KEYNP>
```

```
<FirstName>АНДРЕЙ</FirstName>
<LastName>БУКАРЕВ</LastName>
<MiddleName>ЕГОРОВИЧ</MiddleName>
<DocNumber>2891104230</DocNumber>
</KEYNP>
</KeyData>
<ResData>
  <ResCode>900</ResCode>
  <ResText>Соответствующая кредитная история сформирована в следующих БКИ:</ResText>
  <BKIList>
    <BKI>
      <BKIName>Акционерное общество &quot;Язык Эзопа&quot;</BKIName>
      <BKINumber>1</BKINumber>
      <BKIAAddress>г. Владивосток, Японский пер., д.3</BKIAAddress>
      <BKISign>0</BKISign>
    </BKI>
    <BKI>
      <BKIName>Общество с ограниченной ответственностью &quot;МИДАС&quot;</BKIName>
      <BKINumber>2</BKINumber>
      <BKIAAddress>г. Ленинград, ул. Левая, д.98</BKIAAddress>
      <BKISign>0</BKISign>
    </BKI>
  </BKIList>
  <ResFullText>В ответ на Ваш запрос:
  дата запроса: 18.08.2005
  фамилия: БУКАРЕВ
  имя: АНДРЕЙ
  отчество: ЕГОРОВИЧ
  документ: 2891104230
  Центральный каталог кредитных историй сообщает:
  По состоянию на 18.08.2005
  Соответствующая кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

  Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй: 1
  Наименование организации: Акционерное общество "Язык Эзопа"
  Адрес (место нахождения) и телефон: г. Владивосток, Японский пер., д.3

  Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй: 2
  Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью "МИДАС"
  Адрес (место нахождения) и телефон: г. Ленинград, ул. Левая, д.98
</ResFullText>

  </ResData>
</TBODY>
</REPLY>
```

## Приложение К

### Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений

Извещение формируется 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» содержит Таблица К.1.

Таблица К.1 - Описание структуры извещения об отбраковке

Наименование элемента	Описание	Обязательное наличие элемента
<b>errCode</b>	Код ошибки	√
<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.

Описание сообщений об ошибках, формируемых АС ЦККИ и АС БКИ при обработке входящих ЭПС и вложенных в них XML-сообщений содержит Таблица К.2.

Таблица К.2 – Сообщения об ошибках

Код ошибки	Наименование ошибки	Ошибка
901	Ошибка в заголовке письма	Не определен тип отправителя либо не определен тип сообщения
902	Вложение отсутствует	Вложение отсутствует
903	Обнаружено более одного вложения	Обнаружено более одного вложения
904	Превышен максимально допустимый размер сообщения	Сообщение превышает максимально допустимый размер
905	Ошибка дешифрации вложения	Получено сообщение, которое невозможно расшифровать. В тексте сообщения дополнительно указывается код ошибки и сообщение об ошибке, возвращаемые библиотекой СКАД «Сигнатура».
906	Неверный формат сообщения	Файл вложения не соответствует XML-схеме, определенной для данного типа сообщения.
907	Источник сообщения не определен	БКИ, направившие сообщение, не идентифицированы по справочнику или истек срок их аккредитации в системе.



911	Сообщение не обработано по техническим причинам	В процессе обработки сообщения произошел критический сбой, не позволивший завершить обработку.
912	Ошибка в заголовке XML-сообщения.	Дополнительно указывается одна из следующих ошибок: - Указанный регистрационный номер БКИ отсутствует в справочнике. - Указанный регистрационный номер БКИ не соответствует указанному в заголовке ЭПС. - Недопустимое значение даты формирования пакета.
913	Превышено допустимое количество запросов	Превышено максимально допустимое количество запросов списка ТЧКИ

## Приложение Л

## Формат электронного документа «Пакет запросов»

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:element name="TitleList" type="CtInquiry"/>
      <xs:element name="CreditReport" type="CtInquiry"/>
    </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:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtCode">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="NewCode"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtAnnul">
    <xs:all>

```

```

    <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
  </xs:all>
</xs:complexType>
<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="BDate" 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:element name="BDate" 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-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 М

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

Пакет запросов, направляемых ЦККИ, 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**).

Описание структуры заголовка содержит Таблица М.1.

Таблица М.1 – Структура заголовка

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>PackID</b>	Идентификатор пакета с запросами	Положительное целое число (12)	V
<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 пакета запросов внутри элемента **REQ** должен находиться один из следующих элементов:

**SubjectInquiryBKI** – запрос от субъекта кредитной истории информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

**UserInquiryBKI** – запрос от пользователя кредитной истории информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

**FinancialInquiryBKI** – запрос от финансового управляющего о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

**ChangeCode** – заявка от субъекта кредитной истории на изменение кода субъекта кредитной истории;

**ProvisionalCode** – заявка от субъекта кредитной истории на установку дополнительного кода субъекта кредитной истории;

**AnnulCode** – заявка от субъекта кредитной истории на аннулирование кода субъекта кредитной истории;

**TitleList** - запрос от БКИ на получение списка ТЧКИ, ранее переданных данным БКИ в АС ЦККИ. Совмещение запросов на получение списка ТЧКИ с другими видами запросов в одном пакете недопустимо!

Запросы всех видов включают обязательную идентифицирующую информацию (**KeyData**).

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

**KEYLP** – идентифицирующая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;

**KEYNP** – идентифицирующая информация для субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Таблица М.2 - Структура блока KEYLP

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
Name	Полное наименование юридического лица. Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации)	Текст (1020)	
EGRN	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). Если ОГРН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	
INN	Идентификационный номер налогоплательщика. Если ИНН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	

Таблица М.3 - Структура блока KEYNP

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
FirstName	Имя	Текст (60)	V
LastName	Фамилия	Текст (60)	V
MiddleName	Отчество. Если отчество у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (60)	
DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Допускается не указывать.	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Заявка на изменение/установку кода субъекта кредитной истории (элемент **ChangeCode**) дополнительно включает элемент **NewCode** - новый код субъекта кредитной истории.

Заявка на установку дополнительного кода субъекта кредитной истории (элемент **ProvisionalCode**) дополнительно включает элемент **NewCode** - новый дополнительный код субъекта кредитной истории.

### Пример xml-документа, содержащего пакет запросов субъектов и пользователей кредитных историй:

```
<?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 "Подъем-сервис"</Name>
            <EGRN>2345678090123</EGRN>
            <INN>4567890123</INN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
      </SubjectInquiryBKI>
    </REQ>
    <REQ ID="422">
      <UserInquiryBKI>
        <KeyData>
          <KEYLP>
            <Name>ООО "ЯРПАК"</Name>
            <EGRN>5678090123456</EGRN>
            <INN>2464073098</INN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
      </UserInquiryBKI>
    </REQ>
    <REQ ID="423">
      <ChangeCode>
        <KeyData>
          <KEYLP>
            <Name>ООО "Подъем-сервис"</Name>
            <EGRN>2345678090123</EGRN>
            <INN>4567890123</INN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
        <NewCode>not77777</NewCode>
      </ChangeCode>
    </REQ>
    <REQ ID="424">
      <ProvisionalCode>
        <KeyData>
```

```

    <KEYLP>
      <Name>ООО "Подъем-сервис"</Name>
      <EGRN>2345678090123</EGRN>
      <INN>4567890123</INN>
    </KEYLP>
  </KeyData>
  <NewCode>dop7777</NewCode>
</ProvisionalCode>
</REQ>
<REQ ID="425">
  <AnnulCode>
    <KeyData>
      <KEYLP>
        <Name>ООО "ЯРПАК"</Name>
        <EGRN>5678090123456</EGRN>
        <INN>2464073098</INN>
      </KEYLP>
    </KeyData>
  </AnnulCode>
</REQ>
</TBODY>
</INQPACKET>

```

**Пример xml-документа, содержащего пакет запросов на получение списка титульных частей кредитных историй.**

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<INQPACKET>
  <THEADER>
    <PackID>1</PackID>
    <CreatePackDate>30.10.2006</CreatePackDate>
  </THEADER>
  <TBODY>
    <REQ ID="1">
      <TitleList>
        <KeyData>
          <KEYLP>
            <EGRN>2345678090123</EGRN>
            <INN>4567890123</INN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
      </TitleList>
    </REQ>
    <REQ ID="2">
      <TitleList>
        <KeyData>
          <KEYNP>
            <FirstName>Семён</FirstName>
            <LastName>Подъяров-Пакетный</LastName>
            <MiddleName>Иванович</MiddleName>
            <DocNumber>4503655374</DocNumber>
          </KEYNP>
        </KeyData>
      </TitleList>
    </REQ>
  </TBODY>
</INQPACKET>

```



## Приложение Н

**Формат электронного документа «Ответ на пакет запросов субъектов и пользователей кредитной истории 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: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 П

### Описание структуры электронного документа «Ответ на пакет запросов субъектов и пользователей кредитной истории 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**).

Описание структуры заголовка содержит Таблица П.1.

Таблица П.1 – Описание структуры заголовка

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
<b>PackID</b>	Идентификатор пакета с запросами	Целое число (12)	V
<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 субъекта или пользователя кредитной истории (**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.

Таблица П.2 - Структура блока KEYLP

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1020)	
<b>EGRN</b>	основной государственный регистрационный номер. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	

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

Таблица П.3 - Структура блока **KEYNP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>FirstName</b>	Имя	Текст (60)	V
<b>LastName</b>	Фамилия	Текст (60)	V
<b>MiddleName</b>	Отчество. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (60)	
<b>DocNumber</b>	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
<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 субъекта или пользователя кредитной истории (**ResCode**),
- обязательный текст результата обработки запроса субъекта или пользователя кредитной истории (**ResText**),
- необязательный блок списка БКИ (**BKIList**).

Блок **BKIList** должен обязательно присутствовать в ответе на запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Он может быть пустым, либо содержать несколько блоков **BKI**.

Таблица П.4 - Структура блока **BKI**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>BKIName</b>	Полное наименование БКИ	Текст (255)	V
<b>BKINumber</b>	Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй	Текст (10)	V
<b>BKIAddress</b>	Адрес (место нахождения) и телефон	Текст (1680)	V
<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>Сепреевна</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 Р

**Формат электронного документа «Ответ на запрос списка титульных частей  
кредитных историй»**

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="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:complexType name="CtRes">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="ResCode"/>
    <xs:element ref="ResText"/>
    <xs:element ref="TitleList"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="ResCode" type="xs:positiveInteger"/>
<xs:element name="ResText" type="xs:string"/>
<xs:element name="TitleList">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="Title" type="CtTitle" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:complexType name="CtTitle">
  <xs:choice>
    <xs:element name="LPItem" type="CtLP"/>
    <xs:element name="NPItem" type="CtNP"/>
  </xs:choice>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CtLP">
  <xs:all>
    <xs:element ref="FullName"/>
    <xs:element ref="ShortName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="FirmName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="NationalName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="EngName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="SignResident"/>
    <xs:element ref="Address" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="Phone" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="EGRN"/>
    <xs:element ref="INN"/>
  </xs:all>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CtNP">
  <xs:all>
    <xs:element ref="LName"/>
    <xs:element ref="FName"/>
    <xs:element ref="MName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="BDate" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="BPlace" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="DocCode"/>
    <xs:element ref="DocNum"/>
    <xs:element ref="DocDelivDate"/>
    <xs:element ref="DocDelivPlace" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="Insurance" minOccurs="0"/>
  </xs:all>
</xs:complexType>
<xs:element name="FullName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="Name" type="StStr1020"/>

```

```
<xs:element name="ShortName" type="StStr255"/>
<xs:element name="FirmName" type="StStr255"/>
<xs:element name="NationalName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="EngName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="SignResident" type="StSignResident"/>
<xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
<xs:element name="INN" type="StINN"/>
<xs:element name="Address" type="StStr1680"/>
<xs:element name="Phone" type="StStr100"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>

<xs:element name="LName" type="StStr60"/>
<xs:element name="FName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MName" type="StStr60"/>

<xs:element name="BDate" type="StDate"/>
<xs:element name="BPlace" type="StStr1020"/>
<xs:element name="DocCode" type="xs:positiveInteger"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocNum" type="StStr50"/>

<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:element name="DocDelivPlace" type="StStr1020"/>
<xs:element name="Insurance" type="StInsurance"/>
<xs:simpleType name="StInsurance">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="15"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StSignResident">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="0"/>
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<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="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="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:schema>
```

## Приложение С

**Описание структуры электронного документа «Ответ на запрос списка титульных частей кредитных историй»**

Ответ на запрос списка ТЧКИ 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 (**TBODY**).

Описание структуры заголовка содержит Таблица С.1.

Таблица С.1 – Описание структуры заголовка

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>PackID</b>	Идентификатор пакета с запросами	Целое число (12)	V
<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.

Таблица С.2 - Структура блока KEYLP

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации)	Текст (1020)	
<b>EGRN</b>	основной государственный регистрационный номер (ОГРН). Если ОГРН у субъекта	Текст (1024)	V

	отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.		
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Если ИНН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	V

Таблица С.3 - Структура блока KEYNP

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>FirstName</b>	Имя	Текст (60)	V
<b>LastName</b>	Фамилия	Текст (60)	V
<b>MiddleName</b>	Отчество	Текст (60)	
<b>DocNumber</b>	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
<b>DocDelivDate</b>	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Блок **ResData** включает:

- обязательный код результата обработки запроса (**ResCode**),
- обязательный текст результата обработки запроса (**ResText**),
- обязательный блок - список ТЧКИ (**TitleList**).

Перечень возможных значений результата обработки содержит Таблица С.4.

Таблица С.4 - Перечень возможных значений результата обработки

Код результата обработки	Описание результата обработки
900	Успешная обработка
910	Соответствующая информация не найдена

Блок **TitleList** может быть пустым, либо содержать несколько элементов **Title**, каждый из которых содержит ТЧКИ субъекта кредитной истории юридического лица (вложенный элемент **LPItem**) либо физического лица (вложенный элемент **NPItem**).

Таблица С.5 - Структура элемента LPItem

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>FullName</b>	Полное наименование юридического лица	Текст (1020)	V
<b>ShortName</b>	Сокращенное наименование юридического лица	Текст (255)	
<b>FirmName</b>	Фирменное наименование юридического лица	Текст (255)	
<b>NationalName</b>	Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации	Текст (1020)	
<b>EngName</b>	Наименование юридического лица на иностранном языке	Текст (1020)	

<b>SignResident</b>	Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации (юридическое лицо, не зарегистрированное на территории Российской Федерации) Элемент SignResident может принимать следующие значения: 0 – субъект кредитной истории является резидентом; 1 – субъект кредитной истории является нерезидентом.	Текст(1)	V
<b>Address</b>	Адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом	Текст (1680)	
<b>Phone</b>	Номера телефонов постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности)	Текст (100)	
<b>EGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер	Текст (1024)	V
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст (1024)	V

Таблица С.6 - Структура элемента NPItem

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
<b>LName</b>	Фамилия	Текст (60)	V
<b>FName</b>	Имя	Текст (60)	V
<b>MName</b>	Отчество	Текст (60)	
<b>BDate</b>	Дата рождения	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	
<b>BPlace</b>	Место рождения	Текст (1020)	
<b>DocCode</b>	Код документа, удостоверяющего личность	Целое число(2)	V
<b>DocNum</b>	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
<b>DocDelivDate</b>	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V
<b>DocDelivPlace</b>	Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ	Текст (1020)	
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст (12)	
<b>Insurance</b>	Страховой номер индивидуального лицевого счета	Текст (15)	

**Пример xml-документа:**

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<REPLYPACKET>
  <HEADER>
    <PackID>1234</PackID>
    <CreatePackDate>09.04.2014</CreatePackDate>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <REQREPLY ID="1">
      <KeyData>
```

```
<KEYLP>
  <EGRN>1234567890123</EGRN>
  <INN>1234567890</INN>
</KEYLP>
</KeyData>
<ResData>
  <ResCode>900</ResCode>
  <ResText>Успешная обработка</ResText>
  <TitleList>
    <Title>
      <LPItem>
        <FullName> Общество с ограниченной ответственностью &quot;Про-
гресс&quot;</FullName>
        <ShortName>ООО ПРОГРЕСС</ShortName>
        <FirmName>Прогресс</FirmName>
        <NationalName> Прогресс </NationalName>
        <EngName>Progress LTD</EngName>
        <SignResident>1</SignResident>
        <Address>г. Москва, ул. Пруд ключики, д. 3</Address>
        <Phone>+7 495 1029384</Phone>
        <EGRN>3710170729849</EGRN>
        <INN>2495317284</INN>
      </LPItem>
    </Title>
  </TitleList>
</ResData>
</REQREPLY>
<REQREPLY ID="2">
  <KeyData>
    <KEYNP>
      <LastName>Гончарова</LastName>
      <FirstName>Наталья </FirstName>
      <MiddleName>Николаевна</MiddleName>
      <DocNumber>5036553744</DocNumber>
    </KEYNP>
  </KeyData>
  <ResData>
    <ResCode>900</ResCode>
    <ResText>Соответствующая информация не найдена</ResText>
  </ResData>
</REQREPLY>
</TBODY>
</REPLYPACKET>
```

## Приложение Т

### Описание структуры XML-файла, содержащего запрос кредитного отчета субъекта кредитной истории

Запрос кредитного отчета, направляемого ЦККИ в БКИ, структурирован в виде xml-файла. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **INQPACKEТ** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

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

Описание структуры заголовка запроса содержит Таблица Т.1.

Таблица Т.1 – Структура заголовка запроса кредитного отчета

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
<b>PackID</b>	Идентификатор запроса	Целое число (12)	V
<b>CreatePackDate</b>	Дата формирования запроса	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Элемент **TBODY** содержит элемент **REQ**, содержащих обязательный атрибут **ID**, указывающий на уникальный номер запроса, присвоенный в АС ЦККИ.

При формировании файла, содержащего запрос кредитного отчета субъекта кредитной истории, внутри элемента **REQ** должен находиться элемент **CreditReport**.

Блок **CreditReport** включает информацию о реквизитах субъекта (элемент **KeyData**), по которому направляется запрос.

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.

Таблица Т.2 - Структура элемента **KEYLP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
<b>Name</b>	Полное наименование юридического лица. Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации)	Текст (1020)	



<b>EGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). Если ОГРН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Если ИНН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	

Таблица Т.3 - Структура элемента **KEYNP**

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
FirstName	Имя	Текст (60)	V
LastName	Фамилия	Текст (60)	V
MiddleName	Отчество. Если отчество у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (60)	
BDate	Дата рождения	ДД.ММ.ГГГГ	V
DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V

**Пример XML-файла, содержащего запрос кредитного отчета**

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<INQPACKET version="1">
<THEADER>
<PackID>13243546</PackID>
<CreatePackDate>30.03.2015</CreatePackDate>
</THEADER>
<TBODY>
<REQ ID="4191">
  <CreditReport>
    <KeyData>
      <KEYNP>
        <FirstName>Ермил</FirstName>
        <LastName>Некрасов</LastName>
        <MiddleName>Игоревич</MiddleName>
        <BDate>12.01.1975</BDate>
        <DocNumber>ЦЮ7432867</DocNumber>
      </KEYNP>
    </KeyData>
  </CreditReport>
</REQ>
<REQ ID="4192">
  <CreditReport>
    <KeyData>
      <KEYLP>
        <EGRN>1234567891234</EGRN >
        <INN>123456789123</INN >
      </KEYLP>
    </KeyData>
  </CreditReport>
</REQ>

```

```
</CreditReport>
</REQ>
<REQ ID="4193">
  <CreditReport>
    <KeyData>
      <KEYLP>
        <Name>Microsoft Mobile Oy (Ltd)</Name>
      </KEYLP>
    </KeyData>
  </CreditReport>
</REQ>
</TBODY>
</INQPACKET>
```

## Приложение У

### Формат электронного документа «Кредитный отчет»

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="CreditReports">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="Header" type="CTHeader"/>
        <xs:element name="Body" type="CTBody"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="STversion" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CTHeader">
    <xs:sequence>
      <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger"/>
      <xs:element name="CreatePackDate" type="xs:date"/>
      <xs:element name="RegNumBKI" type="STRegNumBKI"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CTBody">
    <xs:sequence>
      <xs:element name="CreditReport" type="CTCreditReport" maxOccurs="unbounded"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CTCreditReport">
    <xs:choice>
      <xs:element name="CreditReportOfNaturalPerson" type="CTCreditReportOfNaturalPerson"
minOccurs="0"/>
      <xs:element name="CreditReportOfLegalPerson" type="CTCreditReportOfLegalPerson"
minOccurs="0"/>
    </xs:choice>
    <xs:attribute name="id" type="STId" use="required"/>
    <xs:attribute name="noReport" type="xs:positiveInteger" use="optional"/>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CTCreditReportOfNaturalPerson">
    <xs:sequence>
      <xs:element name="Subject" type="CTNaturalPersonSubject"/>
      <xs:element name="Credits" type="CTCredits" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="Arrears" type="CTArrears" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="OtherJudgements" type="CTJudgements" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="OtherGuaranties" type="CTGuaranties" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="RequestsStatistic" type="CTRequestsStatistic"/>
      <xs:element name="UserRequests" type="CTUserRequests" minOccurs="0"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CTCreditReportOfLegalPerson">
    <xs:sequence>
      <xs:element name="Subject" type="CTLegalPersonSubject"/>
      <xs:element name="Credits" type="CTCredits" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="Arrears" type="CTArrears" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="OtherJudgements" type="CTJudgements" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="OtherGuaranties" type="CTGuaranties" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="RequestsStatistic" type="CTRequestsStatistic" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="UserRequests" type="CTUserRequests" minOccurs="0"/>
      <xs:element name="Reorganisation" type="CTReorganisation" minOccurs="0"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
</xs:schema>
```

```

<xs:complexType name="CTReorganisation">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="ParentReportId" type="STId" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTNaturalPersonSubject">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Identity" type="CTNaturalPerson" maxOccurs="unbounded"/>
    <xs:element name="Addresses" type="CTAddresses"/>
    <xs:element name="IP" type="CTIP" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Incapacity" type="CTIncapacity" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTLegalPersonSubject">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Identity" type="CTLegalPerson" maxOccurs="unbounded"/>
    <xs:element name="Bankruptcy" type="CTBankruptcy" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTNaturalPerson">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="LastName" type="STStr60"/>
    <xs:element name="FirstName" type="STStr60"/>
    <xs:element name="MiddleName" type="STStr60" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="BirthDate" type="xs:date" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="BirthPlace" type="STStr1020" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="DocumentType" type="STDDocumentType"/>
    <xs:element name="DocumentNumber" type="STStr50"/>
    <xs:element name="DocumentDeliveryDate" type="xs:date"/>
    <xs:element name="DocumentDeliveryPlace" type="STStr1020"/>
    <xs:element name="INN" type="STNaturalPersonINN" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="SNILS" type="STInsurance" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTAddresses">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Address" type="CTAddress" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTAddress">
  <xs:simpleContent>
    <xs:extension base="xs:string">
      <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
      <xs:attribute name="addressType" type="STAddressType"/>
    </xs:extension>
  </xs:simpleContent>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTIP">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="OGRNIP" type="CTOGRNIP" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTOGRNIP">
  <xs:simpleContent>
    <xs:extension base="STOGRNIP">
      <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
    </xs:extension>
  </xs:simpleContent>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTIncapacity">
  <xs:sequence>

```

```

    <xs:element name="IncapacityState" type="STIncapacityState" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="IncapacityJudgements" type="CTJudgements"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTBankruptcy">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="BankruptcyState" type="STBankruptcyState" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="BankruptcyJudgements" type="CTJudgements"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTJudgements">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Judgement" type="CTJudgement" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTJudgement">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="CaseNumber" type="xs:string" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Court" type="xs:string" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Decision" type="STComment"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTCredits">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Credit" type="CTCredit" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTCredit">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Application" type="CTApplication" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Creditor" type="CTLegalPerson"/>
    <xs:element name="CreditorType" type="STCreditorType"/>
    <xs:element name="ObligationType" type="STObligationType" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="CreditType" type="STCreditType" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="GrantedCreditTypeU" type="STCreditTypeU" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="CreditContract" type="CTCreditContract" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="PaymentDiscipline" type="CTPaymentDiscipline" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="TwoPaymentsSkipped" type="xs:boolean" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="CompleteFulfillment" type="xs:boolean" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="RepaymentByCollateral" type="STRepaymentByCollateral" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="LastPaymentDate" type="xs:date" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="DebtAfterLastPayment" type="CTRestOfDebt" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="DebtALPNoPenalty" type="CTRestOfDebt" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Judgements" type="CTJudgements" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Securities" type="CTSecurities" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Sureties" type="CTSureties" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Guaranties" type="CTGuaranties" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="TransferOfDebtClaim" type="CTTransferOfDebtClaim" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="StopInfo" type="CTStopInfo" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTApplication">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="ApplicationDate" type="xs:date"/>
    <xs:element name="ApplicationNumber" type="xs:string" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="RequestedCreditTypeU" type="STCreditTypeU"/>
    <xs:element name="ApplicationMethod" type="STApplicationMethod" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="ApplicationState" type="STApplicationState" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="EndOfApproval" type="xs:date" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Refusal" type="CTRefusal" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>

```

```

</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTAmount">
  <xs:simpleContent>
    <xs:extension base="xs:integer">
      <xs:attribute name="currency">
        <xs:simpleType>
          <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:length value="3"/>
          </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
      </xs:attribute>
    </xs:extension>
  </xs:simpleContent>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTLegalPerson">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="FullName" type="STStr1020"/>
    <xs:element name="ShortName" type="STStr255" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="FirmName" type="STStr255" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="NationalName" type="STStr1020" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="EngName" type="STStr1020" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="SignResident" type="STSignResident"/>
    <xs:element name="Country" type="STCountry" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Address" type="STStr1680" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Phone" type="STStr100" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="OGRN" type="STOGRN"/>
    <xs:element name="INN" type="STLegalPersonINN"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="optional"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTCreditContract">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="ContractNumber" type="xs:string"/>
    <xs:element name="ContractId" type="xs:string" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="DateOfConclusion" type="xs:date"/>
    <xs:element name="TypeOfObligation" type="STTypeOfObligation" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="PeriodicityOfPayment" type="STPeriodicityOfPayment" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="PeriodicPaymentDate" type="STPeriodicPaymentDate" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Amount" type="CTAmount"/>
    <xs:element name="CurrentLimit" type="CTAmount" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="DeadLine" type="xs:date"/>
    <xs:element name="InterestDeadLine" type="xs:date" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="PSK" type="xs:decimal" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="ContractState" type="STContractState"/>
    <xs:element name="RestructuringType" type="STRestructuringType" minOccurs="0" maxOccurs="6"/>
    <xs:element name="ActualClosingDate" type="xs:date" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="EarlyCancellation" type="xs:boolean" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="NumberOfChange" type="xs:positiveInteger" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="firstReceivedDate" type="xs:date" use="required"/>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTPaymentDiscipline">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="ObligationFulfillment" type="CTObligationFulfillment" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTObligationFulfillment">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="DepthOfDelay" type="STDepthOfDelay" minOccurs="1"/>
    <xs:element name="OverdueAmount" type="CTAmount" minOccurs="1"/>
    <xs:element name="PrincipalDebt" type="CTRestOfDebt" minOccurs="1"/>
  </xs:sequence>

```

```

    <xs:element name="InterestPaymentsDebt" type="CTRestOfDebt" minOccurs="1"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="period" use="required">
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:length value="4"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:attribute>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTRestOfDebt">
  <xs:all>
    <xs:element name="Amount" type="CTAmount"/>
  </xs:all>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTSecurities">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Security" type="CTSecurity" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTSecurity">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="PledgeType" type="STPledgeType"/>
    <xs:element name="PledgeSubject" type="xs:string" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="SecurityDeadline" type="xs:date"/>
    <xs:element name="MaturityDate" type="xs:date"/>
    <xs:element name="AssessedValue" type="CTAmount"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTSureties">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Surety" type="CTSurety" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTSurety">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="SuretyContractNumber" type="xs:string"/>
    <xs:element name="SecuredInFull" type="xs:boolean"/>
    <xs:element name="SuretyAmount" type="CTAmount"/>
    <xs:element name="SuretyDeadline" type="xs:date"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTGuaranties">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Guarantee" type="CTGuarantee" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTGuarantee">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Guarantor" type="CTLegalPerson"/>
    <xs:element name="SecuredInFull" type="xs:boolean" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="GuaranteeAmount" type="CTAmount"/>
    <xs:element name="GuaranteeDeadLine" type="xs:date"/>
    <xs:element name="EndDate" type="xs:date" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="EndReason" type="xs:string" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTTransferOfDebtClaim">

```

```

<xs:choice>
  <xs:element name="TransfereeLegalPerson" type="CTLegalPerson"/>
  <xs:element name="TransfereeNaturalPerson" type="CTNaturalPerson"/>
  <xs:element name="Transferee" type="STComment"/>
</xs:choice>
<xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTStopInfo">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="StopInfoDate" type="xs:date"/>
    <xs:element name="StopInfoReason" type="STStopInfoReason"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTRefusal">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="RequestedAmount" type="CTAmount"/>
    <xs:element name="RefusalReason" type="STRefusalReason" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="RefusalReasonComment" type="xs:string" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTArrears">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Debt" type="CTDebt" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTDebt">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Source" type="CTSource" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="DebtType" type="STDebtType" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="AmountOfDebt" type="CTAmount" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="AmountPaid" type="CTAmount" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Comment" type="STComment" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
  <xs:attribute name="date" type="xs:date"/>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTSource">
  <xs:choice>
    <xs:element name="SourceLP" type="CTLegalPerson"/>
    <xs:element name="SourceNP" type="CTNaturalPerson"/>
  </xs:choice>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTRequestsStatistic">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="NumberOfRequests" type="CTNumberOfRequests" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTNumberOfRequests">
  <xs:simpleContent>
    <xs:extension base="xs:integer">
      <xs:attribute name="duration" type="STduration" use="required"/>
    </xs:extension>
  </xs:simpleContent>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTUserRequests">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="UserRequest" type="CTUserRequest" maxOccurs="unbounded"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="CTUserRequest">
  <xs:sequence>
    <xs:choice>

```



```

    <xs:element name="LegalPersonUser" type="CTLegalPerson"/>
    <xs:element name="NaturalPersonUser" type="CTNaturalPerson"/>
  </xs:choice>
  <xs:element name="Amount" type="CTAmount" minOccurs="0"/>
  <xs:element name="RequestPurpose" type="xs:string" minOccurs="0"/>
</xs:sequence>
<xs:attribute name="date" type="xs:date" use="required"/>
</xs:complexType>
<!-- Simple types definition block -->
<xs:simpleType name="STversion">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="2.0"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STRegNumBKI">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="10"/>
  </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="STStr60">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="60"/>
  </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="STStr200">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="200"/>
  </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="STStr1020">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="1020"/>
  </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="STId">
```

```
<xs:restriction base="xs:positiveInteger">
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STNaturalPersonINN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="12"/>
    <xs:pattern value="[0-9]*"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STLegalPersonINN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STInsurance">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="15"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STOGRNIP">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="15"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<!-- Значения перечислимых типов будут уточняться -->
<xs:simpleType name="STAddressType">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STIncapacityState">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STBankruptcyState">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="0"/>
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STSignResident">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="0"/>
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STCountry">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:length value="3"/>
    <xs:pattern value="[A-Z]*"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STOGRN">
  <xs:restriction base="xs:string">
```

```
<xs:minLength value="0"/>
<xs:maxLength value="1024"/>
</xs:restriction>
</xs:simpleType>
<!-- Виды кредитов -->
<xs:simpleType name="STCreditType">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="6"/>
    <xs:enumeration value="7"/>
    <xs:enumeration value="8"/>
    <xs:enumeration value="9"/>
    <xs:enumeration value="10"/>
    <xs:enumeration value="11"/>
    <xs:enumeration value="12"/>
    <xs:enumeration value="13"/>
    <xs:enumeration value="14"/>
    <xs:enumeration value="18"/>
    <xs:enumeration value="19"/>
    <xs:enumeration value="99"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<!-- Виды кредитов в соответствии с Указаниям об информационной части кредитной истории -->
<xs:simpleType name="STCreditTypeU">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="001"/>
    <xs:enumeration value="101"/>
    <xs:enumeration value="102"/>
    <xs:enumeration value="201"/>
    <xs:enumeration value="202"/>
    <xs:enumeration value="203"/>
    <xs:enumeration value="204"/>
    <xs:enumeration value="205"/>
    <xs:enumeration value="301"/>
    <xs:enumeration value="302"/>
    <xs:enumeration value="303"/>
    <xs:enumeration value="304"/>
    <xs:enumeration value="305"/>
    <xs:enumeration value="306"/>
    <xs:enumeration value="401"/>
    <xs:enumeration value="402"/>
    <xs:enumeration value="403"/>
    <xs:enumeration value="404"/>
    <xs:enumeration value="405"/>
    <xs:enumeration value="406"/>
    <xs:enumeration value="407"/>
    <xs:enumeration value="408"/>
    <xs:enumeration value="501"/>
    <xs:enumeration value="601"/>
    <xs:enumeration value="999"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STRepaymentByCollateral">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
```

```
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STApplicationMethod">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STApplicationState">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STRefusalReason">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="6"/>
    <xs:enumeration value="9"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STCreditorType">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="9"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STObligationType">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="6"/>
    <xs:enumeration value="9"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STContractState">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="6"/>
    <xs:enumeration value="7"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STRestructuringType">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
```

```
<xs:enumeration value="4"/>
<xs:enumeration value="5"/>
<xs:enumeration value="0"/>
</xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STTypeOfObligation">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STPeriodicityOfPayment">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="6"/>
    <xs:enumeration value="9"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STPeriodicPaymentDate">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:minInclusive value="1"/>
    <xs:maxInclusive value="31"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STDepthOfDelay">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="0"/>
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="6"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STPledgeType">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="6"/>
    <xs:enumeration value="7"/>
    <xs:enumeration value="8"/>
    <xs:enumeration value="9"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STDebtType">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
    <xs:enumeration value="3"/>
    <xs:enumeration value="4"/>
    <xs:enumeration value="5"/>
    <xs:enumeration value="9"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
```

```
<xs:simpleType name="STComment">
  <xs:restriction base="xs:string"/>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STStopInfoReason">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="1"/>
    <xs:enumeration value="2"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STDdocumentType">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:minInclusive value="1"/>
    <xs:maxInclusive value="14"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="STduration">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="D"/>
    <xs:enumeration value="W"/>
    <xs:enumeration value="M"/>
    <xs:enumeration value="Q"/>
    <xs:enumeration value="H"/>
    <xs:enumeration value="Y"/>
    <xs:enumeration value="8"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:schema>
```

## Приложение Ф

### Описание структуры XML-файла, содержащего кредитный отчет

Кредитный отчет структурирован в виде xml-файла. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование CreditReports и обязательный атрибут version, указывающий на версию схемы xml (на данный момент – 2.0).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок файла (**Header**) и кредитный отчет (**Body**).

Таблица Ф.1 - Структура заголовка файла с кредитным отчетом

Наименование элемента	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательное наличие
<b>PackID</b>	Идентификатор файла с кредитным отчетом. Должен совпадать с идентификатором соответствующего запроса	Целое число (12)	V
<b>CreatePackDate</b>	Дата и время формирования кредитного отчета	Дата и время	V
<b>RegNumBKI</b>	Первые 9 символов регистрационного номера БКИ	Текст(9)	V

Элемент **Body** содержит кредитный отчет физического или юридического лица (элемент **CreditReport**).

Таблица Ф.2 - Структура элемента **CreditReport** (кредитный отчет)

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Id</b>	Идентификатор кредитного отчета. Должен совпадать с идентификатором соответствующего запроса.	Целое число (12)	V
<b>noReport</b>	Атрибут включается БКИ в том случае, если кредитный отчет по запрошенному субъекту не предоставляется. В качестве значения указывается причина отсутствия отчета: 2 - информация по запрашиваемому субъекту отсутствует в БКИ	Целое число (12)	

<b>CreditReportOfNaturalPerson</b> либо <b>CreditReportOfLegalPerson</b>	Элемент CreditReport содержит либо кредитный отчет физического лица, либо кредитный отчет юридического лица, либо не содержит кредитный отчет, по причине, указанной в атрибуте noReport	Составной тип Таблица Ф.3 либо Таблица Ф.4	
--	--	---	--

Таблица Ф.3 - Структура элемента **CreditReportOfNaturalPerson** (кредитный отчет физического лица)

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Subject</b>	Информация о субъекте кредитной истории	Составной тип Таблица Ф.5	V
<b>Credits</b>	Информация об обязательствах субъекта (кредиты-займы, поручительство). Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта.	Составной тип Таблица Ф.14	
<b>Arrears</b>	Информация о долгах (ЖКУ, связь, алименты и т.п.). Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта	Составной тип Таблица Ф.32	
<b>OtherJudgements</b>	Судебные споры, которые не удалось сопоставить с обязательствами по кредиту и с недееспособностью субъекта. Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта	Составной тип Таблица Ф.12	
<b>OtherGuaranties</b>	Информация о банковских гарантиях субъекта, не сопоставленных с обязательствами по кредиту. Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта	Составной тип Таблица Ф.28	
<b>RequestsStatistic</b>	Статистика по запросам пользователей кредитной истории	Составной тип Таблица Ф.34	V



<b>UserRequests</b>	Запросы пользователей КИ. Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта	Составной тип Таблица Ф.35	
---------------------	---	-------------------------------	--

Таблица Ф.4 - Структура элемента **CreditReportOfLegalPerson** (кредитный отчет юридического лица)

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Subject</b>	Информация о субъекте кредитной истории – юридическом лице	Составной тип Таблица Ф.6	V
<b>Credits</b>	Информация об обязательствах субъекта (кредиты-займы, поручительство). Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта.	Составной тип Таблица Ф.14	
<b>Arrears</b>	Информация о долгах (ЖКУ, связь, алименты и т.п.). Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта	Составной тип Таблица Ф.32	
<b>OtherJudgements</b>	Судебные споры, которые не удалось сопоставить с обязательствами по кредиту и с банкротством субъекта. Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта	Составной тип Таблица Ф.12	
<b>OtherGuaranties</b>	Информация о банковских гарантиях субъекта, не сопоставленных с обязательствами по кредиту. Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта	Составной тип Таблица Ф.28	
<b>RequestsStatistic</b>	Статистика по запросам пользователей кредитной истории. Элемент является необязательным только внутри элемента <b>Reorganisation</b> .	Составной тип Таблица Ф.34	
<b>UserRequests</b>	Запросы пользователей КИ. Заполняется при наличии соответствующей информации в кредитной истории субъекта	Составной тип Таблица Ф.35	

<b>Reorganisation</b>	Титульные и основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, - если юридическое лицо было создано путем реорганизации	Составной тип Таблица Ф.4	
-----------------------	---	------------------------------	--

Таблица Ф.5 - Структура элемента **Subject** для физического лица

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Identity</b>	ТЧКИ субъекта кредитной истории – физического лица. Элемент может присутствовать несколько раз для отображения истории изменения ТЧКИ.	Составной тип Таблица Ф.7	V
<b>Addresses</b>	Указание места регистрации и фактического места жительства заемщика.	Составной тип Таблица Ф.8	V
<b>IP</b>	Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя	Составной тип Таблица Ф.9	
<b>Incapacity</b>	Информация о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия);	Составной тип Таблица Ф.10	

Таблица Ф.6 - Структура элемента **Subject** для юридического лица

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Identity</b>	ТЧКИ субъекта кредитной истории – юридического лица. Элемент может присутствовать несколько раз для отображения истории изменения ТЧКИ.	Составной тип Таблица Ф.19	V
<b>Bankruptcy</b>	Сведения о процедурах банкротства юридического лица - если арбитражным судом принято к производству заявление о признании должника банкротом	Составной тип Таблица Ф.11	

Таблица Ф.7 - Структура типа «Физическое лицо»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>LastName</b>	Фамилия	Текст(60)	V
<b>FirstName</b>	Имя	Текст(60)	V
<b>MiddleName</b>	Отчество. Если отсутствует у субъекта, то элемент не включается.	Текст(60)	
<b>BirthDate</b>	Дата рождения	Дата	
<b>BirthPlace</b>	Место рождения	Текст(1020)	
<b>DocumentType</b>	Тип документа, удостоверяющего личность	Целое число(2)	V
<b>DocumentNumber</b>	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст(50)	V
<b>DocumentDeliveryDate</b>	Дата выдачи документа	Дата	V
<b>DocumentDeliveryPlace</b>	Место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность	Текст(1020)	
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика (если субъект его указал)	Текст(12)	
<b>SNILS</b>	страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если субъект его указал)	Текст(15)	

Таблица Ф.8 - Структура элемента **Addresses** для физического лица

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата актуальности сведений об адресе	Дата	V
<b>addressType</b>	Тип адреса. Если тип адреса неизвестен, атрибут не включается.	Целое число(1)	
<b>Address</b>	Адрес субъекта. Адрес регистрации, адрес фактического места жительства, а также история изменения этих сведений о субъекте должны отображаться повторением элемента Address с указанием типа адреса	Текст(1020)	V

	и даты, на которую передаваемая информация об адресе была актуальна.		
--	--	--	--

Таблица Ф.9 - Структура элемента **IP**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата актуальности сведений об ИП	Целое число(1)	V
<b>OGRNIP</b>	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя	Целое число(15)	V

Таблица Ф.10 - Структура элемента **Incapacity**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>IncapacityState</b>	Текущий статус дееспособности субъекта: 1 – дееспособный 2- частично дееспособный 3 – недееспособный	Целое число(1)	
<b>IncapacityJudgements</b>	Судебные решения о дееспособности субъекта	Составной тип Таблица Ф.12	V

Таблица Ф.11 - Структура элемента **Bankruptcy**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>BankruptcyState</b>	Признак банкротства юридического лица 0 – не банкрот 1 – банкрот	Целое число (1)	
<b>BankruptcyJudgements</b>	Судебные решения по делу о банкротстве	Составной тип Таблица Ф.11	V

Таблица Ф.12 - Структура типа «**Постановления Суда**»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
--------------------------------	----------	---------------------	--------------

<b>Judgement</b>	Постановление суда. Может встречаться многократно.	Составной тип Таблица Ф.13	V
------------------	--	-------------------------------	---

Таблица Ф.13 - Структура элемента «**Judgement**»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата судебного решения. Если неизвестна, то дата поступления информации о судебном решении	Целое число(1)	V
<b>CaseNumber</b>	Номер дела	Текст(60)	
<b>Court</b>	Наименование судебного органа	Текст(60)	
<b>Decision</b>	Содержание резолютивной части судебного акта, вступившего в законную силу	Текст(4000)	V

Таблица Ф.14 - Структура элемента **Credits**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Credit</b>	Информация об обязательстве заемщика	Составной тип Таблица Ф.15	

Таблица Ф.15 - Структура элемента **Credit**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Application</b>	Информация о заявлении на выдачу кредита. Обязательно заполняется для записи кредитной истории заёмщика – физического лица при предоставлении информации по договорам, заключенным после 01.03.2015.	Составной тип Таблица Ф.16	
<b>Creditor</b>	Информация о кредиторе (заимодавце).	Составной тип Таблица Ф.19	V
<b>CreditorType</b>	Тип заимодавца (кредитора): 1 - кредитная организация; 2 - микрофинансовая организация; 3 - кредитный кооператив; 9 - иная организация	Целое число(1)	V

<b>ObligationType</b>	<p>Отношение субъекта к обязательству:</p> <p>1 - основной заемщик                  2 - созаемщик,                  3 - поручитель                  4 - принципал (т.е. заемщик, имеющий гарантию под данный кредит)                  5 - дополнительная карта (только для кредитных карт)                  6 – авторизованный пользователь (лица, которым предоставлен доступ к кредиту по данному счету и право его использования без возложения юридической ответственности за долг по нему)                  9 - иное</p>	Целое число(1)	V
<b>CreditType</b>	<p>Информация о виде предоставленного займа (кредита):</p> <p>1 Кредит на автомобиль                  2 Лизинг                  3 Ипотека                  4 Кредитная карта                  5 Потребительский кредит                  6 Кредит на развитие бизнеса                  7 Кредит на пополнение оборотных средств                  8 Кредит на покупку оборудования                  9 Кредит на строительство недвижимости                  10 Кредит на покупку акций (маржинальное кредитование)                  11 Межбанковский кредит                  12 Кредит мобильного оператора                  13 Кредит на обучение                  14 Дебетовая карта с овердрафтом                  18 Кредит наличными (нецелевой)                  19 Микрозайм                  99 Другой тип кредита</p>	Целое число (2)	V
<b>GrantedCreditTypeU</b>	<p>Информация о предоставленном займе (кредите) в соответствии с приложением к Указанию Банка России от 1 декабря 2014 года № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории».</p> <p>Указывается в кредитном отчете заемщика физического лица в случае отличия от информации о запрошенном займе (кредите), а также в кредитном отчете поручителя - физического лица.</p> <p>Для займов (кредитов), выдаваемых некредитными организациями, а также для потребительских кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, указывается код <b>001</b> - потребительский заем.</p> <p>Для всех остальных займов (кредитов) категория займа указывается в соответствии с приложением к Указанию об информационной части КИ:</p>	Целое число(3)	

	<p><b>101</b> – Автокредит, автомобили с пробегом от 0 до 1000 км</p> <p><b>102</b> – Автокредит, автомобили с пробегом свыше 1000 км</p> <p><b>201</b> – Потребкредит с лимитом кредитования до 30 000 RUB</p> <p><b>202</b> – Потреб.кредит с лимитом кредитования от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>203</b> – Потреб.кредит с лимитом кредитования от 100 000 до 300 000 RUB</p> <p><b>204</b> – Потреб.кредит с лимитом кредитования свыше 300 000 RUB</p> <p><b>205</b> - Потреб.кредит с лимитом кредитования от 30 000 до 300 000 RUB (с 01.01.2019)</p> <p><b>301</b> – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, до 30 000 RUB</p> <p><b>302</b> – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>303</b> – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, свыше 100 000 RUB</p> <p><b>304</b> – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, до 30 000 RUB</p> <p><b>305</b> – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>306</b> – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, свыше 100 000 RUB</p> <p><b>401</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, до 30 000 RUB</p> <p><b>402</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>403</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB</p> <p><b>404</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, свыше 300 000 RUB</p> <p><b>405</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, до 30 000 RUB</p> <p><b>406</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>407</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB</p>		
--	---	--	--

	<p><b>408</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, свыше 300 000 RUB</p> <p><b>501</b> – Ипотека</p> <p><b>601</b> – Кредит для бизнеса</p> <p><b>999</b> – Прочее</p>		
<b>CreditContract</b>	<p>Информация об условиях договора займа (кредита). Элемент обязательно заполняется для записи кредитной истории заемщика, а также для записи кредитной истории поручителя после начала выполнения поручителем обязательств заемщика по договору займа (кредита).</p>	<p>Составной тип</p> <p>Таблица Ф.20</p>	
<b>PaymentDiscipline</b>	<p>Информация о фактическом исполнении обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах.</p> <p>Элемент обязательно заполняется для записи кредитной истории заемщика, а также для записи кредитной истории поручителя после начала выполнения поручителем обязательств заемщика по договору займа (кредита).</p>	<p>Составной тип</p> <p>Таблица Ф.21</p>	
<b>TwoPaymentsSkipped</b>	<p>Информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком:</p> <p>0 – не было;</p> <p>1 – было.</p> <p>Элемент является обязательным для заполнения при предоставлении информации по договорам, заключенным после 01.03.2015.</p>	<p>Целое число(1)</p>	
<b>CompleteFulfillment</b>	<p>Признак полного исполнения обязательства по договору займа (кредита) - отметка о полном погашении обязательства, включая все проценты и пени:</p>	<p>Целое число(1)</p>	



	0 – неполное исполнение; 1 – полное исполнение.		
<b>RepaymentByCollateral</b>	Признак погашения займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору:  1) да; 2) нет; 3) сведения не предоставлены источником кредитной истории.	Целое число(1)	
<b>LastPaymentDate</b>	Дата последнего фактически выполненного платежа.	Дата	
<b>DebtAfterLastPayment</b>	Сумма задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа с учетом просроченной задолженности и неустойки.  $DebtAfterLastPayment = \text{Текущая задолженность по основному долгу} + \text{Текущая задолженность по процентным платежам} + \text{Сумма просроченной задолженности (включая неустойку)}$ .  Элемент является обязательным для заполнения при предоставлении информации по договорам, заключенным после 01.03.2015.	Составной тип Таблица Ф.23	
<b>DebtALPNoPenalty</b>	Сумма задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа без учета просроченной задолженности и неустойки.  $DebtALPNoPenalty = \text{Текущая задолженность по основному долгу} + \text{Текущая задолженность по процентным платежам}$ .  Элемент является обязательным для заполнения при предоставлении информации по договорам, заключенным после 01.03.2015.	Составной тип Таблица Ф.23	

<b>Judgements</b>	Информация о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории	Составной тип Таблица Ф.12	
<b>Securities</b>	Указание предметов залога (при их наличии) и срока действия договора залога, оценка предметов залога с указанием даты ее проведения.	Составной тип Таблица Ф.24	
<b>Surety</b>	Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства. Элемент обязательно заполняется для записи кредитной истории поручителя.	Составной тип Таблица Ф.27	
<b>Guaranties</b>	Объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях. Внутри элемента Credit элемент Guaranties относится к кредиту, в котором субъект, выступает заемщиком или поручителем. Информация о банковской гарантии субъекта, которую нельзя сопоставить с каким-либо обязательством субъекта, приводится в блоке Guaranties вне элемента Credits.	Составной тип Таблица Ф.28	
<b>TransferOfDebtClaim</b>	Информация о приобретателе права требования в случае уступки права требования по договору займа (кредита). Элемент является обязательным при состоянии договора «Переуступка прав требования» (ContractState=4).	Составной тип Таблица Ф.30	

<b>StopInfo</b>	Информация о прекращении передачи информации, определенной настоящей статьей, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием дат указанных событий)	Составной тип Таблица Ф.31	
-----------------	---	-------------------------------	--

Таблица Ф.16 - Структура элемента **Application**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>ApplicationDate</b>	Дата заявления	дата	V
<b>ApplicationNumber</b>	Номер заявления	Текст(60)	
<b>RequestedCreditTypeU</b>	<p>Информация о запрошенном займе (кредите) в соответствии с приложением к Указанию Банка России от 1 декабря 2014 года № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории».</p> <p>Для займов (кредитов), выдаваемых некредитными организациями, а также для потребительских кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, указывается код <b>001</b> - потребительский заем.</p> <p>Для всех остальных займов (кредитов) категория займа указывается в соответствии с приложением к Указанию об информационной части КИ:</p> <p><b>101</b> – Автокредит, автомобили с пробегом от 0 до 1000 км</p> <p><b>102</b> – Автокредит, автомобили с пробегом свыше 1000 км</p> <p><b>201</b> – Потреб.кредит с лимитом кредитования до 30 000 RUB</p> <p><b>202</b> – Потреб.кредит с лимитом кредитования от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>203</b> – Потреб.кредит с лимитом кредитования от 100 000 до 300 000 RUB</p> <p><b>204</b> – Потреб.кредит с лимитом кредитования свыше 300 000 RUB</p> <p><b>205</b> - Потреб.кредит с лимитом кредитования от 30 000 до 300 000 RUB (с 01.01.2019)</p> <p><b>301</b> – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, до 30 000 RUB</p> <p><b>302</b> – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB</p>	Целое число(3)	V

	<p><b>303</b> – POS-кредит без обеспечения, до 1 года, свыше 100 000 RUB</p> <p><b>304</b> – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, до 30 000 RUB</p> <p><b>305</b> – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>306</b> – POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, свыше 100 000 RUB</p> <p><b>401</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, до 30 000 RUB</p> <p><b>402</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>403</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB</p> <p><b>404</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, свыше 300 000 RUB</p> <p><b>405</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, до 30 000 RUB</p> <p><b>406</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB</p> <p><b>407</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB</p> <p><b>408</b> – Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, свыше 300 000 RUB</p> <p><b>501</b> – Ипотека</p> <p><b>601</b> – Кредит для бизнеса</p> <p><b>999</b> – Прочее</p>		
<b>ApplicationMethod</b>	<p>Способ оформления Заявления:</p> <p>1 - посреднический (через агента),</p> <p>2 - дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций)</p> <p>3 - непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации),</p>	Целое число(1)	

	<p>микрофинансовой организации, кредитном кооперативе или иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории.</p> <p>Не заполняется, если субъект кредитной истории является поручителем по данному договору.</p>		
<b>ApplicationState</b>	<p>Информация о факте принятия уполномоченным органом и (или) лицом решения об одобрении Заявления:</p> <p>1 На рассмотрении</p> <p>2 Одобрено</p> <p>3 Отказ</p> <p>4 Заем (кредит) выдан</p> <p>Не заполняется, если субъект кредитной истории является поручителем по данному договору.</p>	Целое число(1)	
<b>EndOfApproval</b>	<p>Дата окончания действия одобрения Заявления. Заполняется только в случае нахождения заявления в статусе «Одобрено» (ApplicationState=2)</p>	Дата	
<b>Refusal</b>	<p>Информация о факте отказа заемщику в заключении договора займа (кредита)</p>	Составной тип Таблица Ф.18	

Таблица Ф.17 - Структура типа «Сумма»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>currency</b>	Символьный код валюты по классификатору ОКВ. Для сумм в драгоценных металлах указывается символьный код металла по ISO 4217	Текст(3)	V
<b>Amount</b>	Сумма	Положительное целое число	V

Таблица Ф.18 - Структура элемента **Refusal**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>RequestedAmount</b>	Запрошенная сумма займа (кредита) с указанием валюты	Составной тип Таблица Ф.17	V
<b>date</b>	Дата принятия решения об отказе. Если не известна – то дата поступления информации об отказе.	Дата	V
<b>RefusalReason</b>	Код причины отказа: 1 - кредитная политика заимодавца (кредитора); 2 - кредитная история заемщика; 3 - кредитная история поручителя 4 - избыточная долговая нагрузка на заемщика; 5 - избыточная долговая нагрузка на поручителя 6 - несоответствие информации о заемщике, указанной заемщиком в Заявлении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор); 9 - прочее.	Целое число(1)	V
<b>RefusalReasonComment</b>	Здесь указываются прочие причины отказа	Текст(1020)	

Таблица Ф.19 - Структура типа «Юридическое лицо»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>FullName</b>	Полное наименование	Текст(1020)	V
<b>ShortName</b>	Сокращенное наименование	Текст(255)	
<b>FirmName</b>	Фирменное наименование	Текст(255)	
<b>EngName</b>	Наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются)	Текст(1020)	

<b>SignResident</b>	Признак резидента: <b>1</b> - юридическое лицо <b>зарегистрировано</b> на территории Российской Федерации; <b>0</b> - юридическое лицо <b>не зарегистрировано</b> на территории Российской Федерации.	Целое число(1)	V
<b>Country</b>	Трехзначный символьный код страны, на территории которой зарегистрировано юридическое лицо (по классификатору ОКСМ)	Текст(3)	
<b>Address</b>	адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа), по которому осуществляется связь с юридическим лицом	Текст(1680)	
<b>Phone</b>	Телефон	Текст(100)	
<b>OGRN</b>	Основной государственный регистрационный номер юридического лица. Обязателен для юридического лица – резидента РФ.	Текст(1024)	
<b>INN</b>	Идентификационный номер налогоплательщика Обязателен для юридического лица – резидента РФ.	Текст(1024)	

Таблица Ф.20 - Структура элемента **CreditContract**

<b>Наименование элемента/атрибута</b>	<b>Описание</b>	<b>Тип данных (Размер)</b>	<b>Обязательный</b>
<b>ContractNumber</b>	Номер договора	Текст (60)	V
<b>ContractId</b>	Уникальный идентификатор договора (сделки)	Текст (38)	
<b>DateOfConclusion</b>	Дата заключения	Дата	V

<b>TypeOfObligation</b>	Вид обязательства 1 – договор кредита 2 – договор займа	Текст (1)	
<b>PeriodicityOfPayment</b>	Периодичность платежей 1 - еженедельно 2 - раз в две недели 3 - ежемесячно 4 - поквартально 5 - раз в полгода 6 - ежегодно 9 – другое	Целое число (1)	
<b>PeriodicPaymentDate</b>	Дата месяца периодического платежа в формате: <число месяца> число. Указывается только для ежемесячного платежа (PeriodicityOfPayment = 3).	Целое число (2)	
<b>Amount</b>	Сумма займа с указанием валюты	Сумма Таблица Ф.17	V
<b>CurrentLimit</b>	Изменение лимита по кредиту, предоставленному заемщику с использованием банковской карты (текущий лимит)	Сумма Таблица Ф.17	
<b>DeadLine</b>	Срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита). Для бессрочных кредитов и кредитных карт у которых нет даты окончания указывается дата "3999-12-31".	Дата	V
<b>InterestDeadLine</b>	Указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита)	Дата	
<b>PSK</b>	Полная стоимость кредита в процентах годовых. Обязательно для заполнения по договорам физических лиц при предоставлении информации по договорам, заключенным после 01.03.2015.	Десятичная дробь	
<b>firstReceivedDate</b>	Дата первого направления в БКИ информации о заключенном договоре займа (кредита).	Дата	V



<b>date</b>	Дата последнего обновления в БКИ информации о заключенном договоре займа (кредита).	Дата	V
<b>ContractState</b>	Индикатор состояния договора кредита (займа): 1 – активен 2 – закрыт 3 - реструктуризован 4 - продан (переуступка прав требований) 5 - списан с баланса 6 – передача данных прекращена 7 – расторгнут	Целое число(1)	V
<b>RestructuringType</b>	Типы реструктуризации: 1 - по требованию заемщика (физического лица) об изменении условий договора займа (кредита), обязательства по которому обеспечены ипотекой (ст. 6.1-1 ФЗ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ); 2 - по требованию заемщика (физического лица/ИП) о предоставлении льготного периода по договору займа (кредита) (ст. 6 ФЗ от 03.04.2020 г. № 106-ФЗ); 3 - по требованию заемщика (ИП/субъекта малого или среднего предпринимательства) о предоставлении льготного периода по договору займа (кредита) (ст. 7 ФЗ от 03.04.2020 г. № 106-ФЗ); 4 - по собственной программе источника формирования кредитной истории в связи с пандемией коронавируса; 5 - в рамках иных предусмотренных законодательством РФ механизмов в связи с пандемией коронавируса; 0 - иное. Элемент обязательно присутствует при состоянии договора «реструктуризован»	Целое число(1)	

	(ContractState=3), но не включается в отчет для всех других состояний договора.		
<b>ActualClosingDate</b>	Фактическая дата закрытия договора	Дата	
<b>EarlyCancellation</b>	Признак досрочного расторжения договора: 1 – договор расторгнут по соглашению сторон или его действие прекращено после выплаты обязательств заемщика до плановой даты закрытия договора; 0 – договор действует или закрыт после полного погашения заемщиком своих обязательств в установленные сроки или позже.	Целое число (1)	
<b>NumberOfChange</b>	Количество изменений условий договора	Целое число(1)	

Таблица Ф.21 - Структура элемента **PaymentDiscipline**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>ObligationFulfillment</b>	Информация о фактическом исполнении обязательств заемщика в указанном интервале времени. Элемент повторяется для каждого месяца с момента открытия кредитного договора и до его закрытия.	Составной тип Таблица Ф.22	V

Таблица Ф.22 - Структура элемента **ObligationFulfillment**

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Period</b>	Указывает на год и месяц периода.	Текст(4)	V
<b>DepthOfDelay</b>	Глубина просрочки: 0 - новый, оценка невозможна 1 - оплата без просрочек 2 - просрочка до 1 месяца 3 - просрочка от 1 до 2 месяцев 4 - просрочка от 2 до 3 месяцев 5 - просрочка от 3 до 4 месяцев 6 - просрочка более 4 месяцев	Текст(1)	V

<b>OverdueAmount</b>	Сумма просроченной задолженности (включая неустойку).	Сумма Таблица Ф.17	V
<b>PrincipalDebt</b>	Текущая задолженность по основному долгу.	Составной тип Таблица Ф.23	V
<b>InterestPaymentsDebt</b>	Текущая задолженность по процентам.	Составной тип Таблица Ф.23	V

Таблица Ф.23 - Структура типа «Остаток долга»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Date</b>	Дата выписки	Дата	V
<b>Amount</b>	Сумма с указанием валюты	Сумма Таблица Ф.17	V

Таблица Ф.24 - Структура элемента «Securities»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Security</b>	Предмет залога, срок действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения. Элемент повторяется при наличии нескольких предметов залога по обязательству.	Составной тип Таблица Ф.25	V

Таблица Ф.25 - Структура элемента «Security»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата поступления информации о залоге	Дата	V
<b>PledgeType</b>	Код типа залога: 1 Недвижимость 2 Транспортное средство 3 Машина, оборудование 4 Ювелирное изделие 5 Антиквариат 6 Ценные бумаги 7 Валюта	Целое число	V

	8 Товар		
	9 Другое		
<b>PledgeSubject</b>	Предмет залога. Указывается, если в PledgeType указан код 9.	Текст (1060)	
<b>SecurityDeadline</b>	Срок действия договора залога	Дата	V
<b>MaturityDate</b>	Дата проведения оценки залога	Дата	V
<b>AssessedValue</b>	Оценочная стоимость залога	Сумма Таблица Ф.17	V

Таблица Ф.26 - Структура типа «Поручительства»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Surety</b>	Информация о поручительстве по займу. Элемент обязательно заполняется для записи кредитной истории поручителя.	Составной тип Таблица Ф.27	V

Таблица Ф.27 - Структура элемента «Surety»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата поступления информации о поручительстве	Дата	V
<b>SuretyContractNumber</b>	Номер договора поручительства	Текст (255)	V
<b>SecuredInFull</b>	Объем обязательства, обеспечиваемого поручительством: 0 – частичное обеспечение 1 – полное обеспечение	Целое число (1)	V
<b>SuretyAmount</b>	Сумма поручительства	Сумма Таблица Ф.17	V
<b>SuretyDeadline</b>	Срок поручительства	Дата	V

Таблица Ф.28 - Структура элемента «Guaranties»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
--------------------------------	----------	---------------------	--------------

<b>Guarantee</b>	Информация о банковской гарантии, выданной субъекту. Элемент повторяется для каждой гарантии, выданной субъекту.	Составной тип Таблица Ф.29	V
------------------	--	-------------------------------	---

Таблица Ф.29 - Структура элемента «**Guarantee**»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата начала действия гарантии, либо дата поступления информации о гарантии	Дата	V
<b>Guarantor</b>	Гарант – организация, выдавшая субъекту гарантию	Юридическое лицо Таблица Ф.19	V
<b>SecuredInFull</b>	Объем обязательства, обеспечиваемого гарантией: 0 – частичное обеспечение 1 – полное обеспечение	Целое число (1)	
<b>GuaranteeAmount</b>	Сумма гарантии	Сумма Таблица Ф.17	V
<b>GuaranteeDeadLine</b>	Срок гарантии	Дата	V
<b>EndDate</b>	Дата прекращения банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях	Дата	
<b>EndReason</b>	Причина прекращения гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях	Текст(1020)	

Таблица Ф.30 - Структура элемента «**TransferOfDebtClaim**»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата передачи права требования, либо дата поступления информации о передаче права требования	Дата	V

<p><b>TransfereeNaturalPerson</b> либо <b>TransfereeLegalPerson</b> либо <b>Transferee</b></p>	<p>Приобретатель права требования - физическое лицо. Приобретатель права требования - юридическое лицо. Приобретатель права требования – текстовое описание. Этот элемент включается в том случае, когда БКИ не может передать информацию о приобретателе права требования в виде набора реквизитов физического или юридического лица. Если БКИ не располагает сведениями о приобретателе, то элемент Transferee должен содержать текст «НЕТ ДАННЫХ».</p>	<p>Таблица Ф.7 Таблица Ф.19 Текст(4000)</p>	<p>V</p>
--	---	---	----------

Таблица Ф.31 - Структура элемента «StopInfo»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>StopInfoDate</b>	Дата прекращения передачи информации в БКИ	Дата	V
<b>StopInfoReason</b>	<p>Причина прекращения передачи информации в БКИ:</p> <p>1 - в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг 2 - в связи с состоявшейся уступкой права требования</p>	Целое число (1)	V

Таблица Ф.32 – Структура элемента «Arrears»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>Debt</b>	Информация из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные	Составной тип Таблица Ф.33	V

	<p>услуги и услуги связи, либо направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежной суммы в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.</p> <p>Элемент может повторяться при наличии информации о нескольких решениях суда или фактах взыскания денежных сумм.</p>		
--	--	--	--

Таблица Ф.33 - Структура элемента «Debt»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата судебного решения либо дата взыскания денежных средств. Если не известна, то дата поступления информации о задолженности.	Дата	V
<b>Source</b>	Источник кредитной истории должника – юридическое лицо	Юридическое лицо Таблица Ф.19	V
<b>DebtType</b>	Причина взыскания: 1 Плата за жилое помещение 2 Коммунальные услуги 3 Телекоммуникационные услуги и услуги связи 4 Административные штрафы 5 Алиментные обязательства 9 Другое	Целое число (1)	
<b>AmountOfDebt</b>	Сумма задолженности	Сумма Таблица Ф.17	
<b>AmountPaid</b>	Сумма фактического взыскания	Сумма Таблица Ф.17	

<b>Comment</b>	Информация из резолютивной части решения суда о взыскании либо информация о взыскании с должника денежной суммы.	Текст(4000)	V
----------------	--	-------------	---

Таблица Ф.34 - Структура элемента «RequestsStatistic»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>NumberOfRequests</b>	Количество запросов пользователей кредитной истории за истекший период. Элемент повторяется для каждого значения периода времени.	Целое число	V
<b>duration</b>	Период времени, прошедший до даты формирования кредитного отчета, в течение которого вычисляется количество запросов. Может принимать значения: D - день, W - неделя, M - месяц, Q – квартал H - полгода Y - год, 8 - с начала формирования кредитной истории.	Текст(1)	V

Таблица Ф.35 - Структура элемента «UserRequests»

Наименование элемента/атрибута	Описание	Тип данных (Размер)	Обязательный
<b>date</b>	Дата запроса	Дата	V
<b>NaturalPersonUser</b> либо <b>LegalPersonUser</b>	Информация о пользователе кредитной истории физическом либо юридическом лице.	Составной тип Таблица Ф.7 или Таблица Ф.19	V
<b>Amount</b>	Предполагаемая сумма займа (кредита)	Составной тип	



		Таблица Ф.17	
<b>RequestPurpose</b>	Цель запроса кредитной истории пользователем кредитной истории	Текст (4000)	

### Пример xml-документа «Кредитный отчет»:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<CreditReports version="2.0">
  <Header>
    <PackID>123456</PackID>
    <CreatePackDate>2014-12-22</CreatePackDate>
    <RegNumBKI>077-00022</RegNumBKI>
  </Header>
  <Body>
    <!-- По первому запросу отчет не сформирован, т.к. не нашли субъекта по указанным в запросе ключевым реквизитам -->
    <CreditReport id="1" noReport="2"/>
    <!-- По второму запросу - отчет по физлицу -->
    <CreditReport id="2">
      <CreditReportOfNaturalPerson>
        <Subject>
          <Identity date="2008-08-13">
            <LastName>Иванов</LastName>
            <FirstName>Иван</FirstName>
            <MiddleName>Иванович</MiddleName>
            <BirthDate>1967-08-13</BirthDate>
            <BirthPlace>г. Москва</BirthPlace>
            <DocumentType>1</DocumentType>
            <DocumentNumber>3507234567</DocumentNumber>
            <DocumentDeliveryDate>1987-09-14</DocumentDeliveryDate>
            <DocumentDeliveryPlace>паспортный стол №1 г. Москвы</DocumentDeliveryPlace>
          </Identity>
          <!--Субъект поменял паспорт -->
          <Identity date="2012-01-07">
            <LastName>Иванов</LastName>
            <FirstName>Иван</FirstName>
            <MiddleName>Иванович</MiddleName>
            <BirthDate>1967-08-13</BirthDate>
            <BirthPlace>г. Москва</BirthPlace>
            <DocumentType>1</DocumentType>
            <DocumentNumber>4509987654</DocumentNumber>
            <DocumentDeliveryDate>2002-10-13</DocumentDeliveryDate>
            <DocumentDeliveryPlace>г. Москва</DocumentDeliveryPlace>
            <INN>123456789012</INN>
            <SNILS>123456789012345</SNILS>
          </Identity>
          <!--Старые и новые адреса регистрации и проживания -->
          <Addresses>
            <Address date="2010-08-13" addressType="1">г.Москва Красная площадь д.1</Address>
            <Address date="2010-08-13" addressType="2">г.Москва Лубянская площадь д.1</Address>
            <Address date="2012-01-07" addressType="1">г.Москва ул. Юности д.2</Address>
            <Address date="2012-01-07" addressType="2">г.Москва ул. Юности д.2</Address>
          </Addresses>
          <IP>
            <OGRNIP date="1999-12-23">0987654321012</OGRNIP>
            <OGRNIP date="2007-01-01">2345678909876</OGRNIP>
          </IP>
        </Subject>
      </CreditReportOfNaturalPerson>
    </CreditReport>
  </Body>
</CreditReports>
```

```
<Incapacity>
  <IncapacityState>1</IncapacityState>
  <IncapacityJudgements>
    <Judgement date="1967-08-13">
      <CaseNumber>123-2345</CaseNumber>
      <Court>Левый суд</Court>
      <Decision>Признан ограниченно дееспособным</Decision>
    </Judgement>
    <Judgement date="1968-09-14">
      <Court>Московский городской суд</Court>
      <Decision>Отменено решение Зеленоградского районного суда. Субъект дееспособен.</Decision>
    </Judgement>
  </IncapacityJudgements>
</Incapacity>
</Subject>
<Credits>
  <!-- Здесь на заявление отказали -->
  <Credit>
    <Application>
      <ApplicationDate>2009-08-13</ApplicationDate>
      <ApplicationNumber>123</ApplicationNumber>
      <RequestedCreditTypeU>101</RequestedCreditTypeU>
      <ApplicationMethod>1</ApplicationMethod>
      <ApplicationState>3</ApplicationState>
      <Refusal date="2009-09-01">
        <RequestedAmount currency="USD">2000000000</RequestedAmount>
        <RefusalReason>1</RefusalReason>
      </Refusal>
    </Application>
    <Creditor>
      <FullName>КБ "Деньги всем"</FullName>
      <SignResident>1</SignResident>
      <Country>RUS</Country>
      <OGRN>0129384756102</OGRN>
      <INN>0987654321</INN>
    </Creditor>
    <CreditorType>1</CreditorType>
  </Credit>
  <!-- А здесь выдали -->
  <Credit>
    <Application>
      <ApplicationDate>2019-09-01</ApplicationDate>
      <ApplicationNumber>456</ApplicationNumber>
      <RequestedCreditTypeU>102</RequestedCreditTypeU>
      <ApplicationMethod>1</ApplicationMethod>
      <ApplicationState>1</ApplicationState>
      <EndOfApproval>2019-10-01</EndOfApproval>
    </Application>
    <Creditor>
      <FullName>КБ "Деньги всем"</FullName>
      <SignResident>1</SignResident>
      <Country>RUS</Country>
      <OGRN>0129384756102</OGRN>
      <INN>0987654321</INN>
    </Creditor>
    <CreditorType>1</CreditorType>
    <ObligationType>1</ObligationType>
    <CreditType>1</CreditType>
    <CreditContract firstReceivedDate="2019-10-02" date="2019-11-04">
      <ContractNumber>678</ContractNumber>
      <ContractId>589e67d3-b6ba-11ea-9d85-c7002440473d-a</ContractId>
```

```
<DateOfConclusion>2019-09-02</DateOfConclusion>
<PeriodicityOfPayment>3</PeriodicityOfPayment>
<PeriodicPaymentDate>5</PeriodicPaymentDate>
<Amount currency="RUB">20000</Amount>
<DeadLine>2009-12-02</DeadLine>
<InterestDeadLine>2019-12-02</InterestDeadLine>
<PSK>35.1</PSK>
<ContractState>3</ContractState>
<RestructuringType>2</RestructuringType>
<RestructuringType>5</RestructuringType>
</CreditContract>
<PaymentDiscipline>
  <ObligationFulfillment period="1909">
    <DepthOfDelay>0</DepthOfDelay>
    <OverdueAmount currency="RUB">0</OverdueAmount>
    <PrincipalDebt date="2019-09-01">
      <Amount currency="RUB">20000</Amount>
    </PrincipalDebt>
    <InterestPaymentsDebt date="2019-09-01">
      <Amount currency="RUB">1800</Amount>
    </InterestPaymentsDebt>
  </ObligationFulfillment>
  <ObligationFulfillment period="1910">
    <DepthOfDelay>2</DepthOfDelay>
    <OverdueAmount currency="RUB">8000</OverdueAmount>
    <PrincipalDebt date="2019-10-01">
      <Amount currency="RUB">20000</Amount>
    </PrincipalDebt>
    <InterestPaymentsDebt date="2019-10-01">
      <Amount currency="RUB">3800</Amount>
    </InterestPaymentsDebt>
  </ObligationFulfillment>
</PaymentDiscipline>
<TwoPaymentsSkipped>0</TwoPaymentsSkipped>
<DebtAfterLastPayment date="2019-10-01">
  <Amount currency="RUB">31800</Amount>
</DebtAfterLastPayment>
<DebtALPNoPenalty date="2019-10-01">
  <Amount currency="RUB">23800</Amount>
</DebtALPNoPenalty>
<Judgements>
  <Judgement date="2009-10-05">
    <Decision>Субъект оспаривает просрочку платежа</Decision>
  </Judgement>
</Judgements>
<!-- Залоговое обеспечение по кредиту -->
<Securities>
  <Security date="1967-08-13">
    <PledgeType>9</PledgeType>
    <PledgeSubject>Велосипед</PledgeSubject>
    <SecurityDeadline>2020-08-13</SecurityDeadline>
    <MaturityDate>1967-08-13</MaturityDate>
    <AssessedValue currency="USD">1000</AssessedValue>
  </Security>
</Securities>
<!--Здесь раздел «Поручительство» относится к кредиту, в котором субъект, выступает
заемщиком (созаемщиком, принципалом).
Т.е. речь идет о том, что за кредит субъекта кто-то (неизвестно кто) поручился. Для за-
емщика этот раздел не является обязательным. -->
<Sureties>
  <Surety date="1967-08-13">
    <SuretyContractNumber>String</SuretyContractNumber>
```

```
<SecuredInFull>1</SecuredInFull>
<SuretyAmount currency="Str">2</SuretyAmount>
<SuretyDeadline>1967-08-13</SuretyDeadline>
</Surety>
</Sureties>
<!--Раздел «Банковские гарантии по кредиту» относится к кредиту, в котором субъект,
выступает заемщиком или поручителем.
Информация о гарантии, которую нельзя сопоставить с конкретным кредитом, приводится в элементе <OtherGuaranties> вне элемента <Credit-->
<Guaranties>
  <Guarantee date="2001-01-01">
    <Guarantor>
      <FullName>3АО "Гарант"</FullName>
      <SignResident>1</SignResident>
      <OGRN>1234567890123</OGRN>
      <INN>9876543210</INN>
    </Guarantor>
    <SecuredInFull>0</SecuredInFull>
    <GuaranteeAmount currency="RUB">10000</GuaranteeAmount>
    <GuaranteeDeadLine>2025-08-13</GuaranteeDeadLine>
  </Guarantee>
</Guaranties>
<!-- Банк передал требования по кредиту юридическому лицу. -->
<TransferOfDebtClaim date="2009-11-05">
  <TransfereeLegalPerson>
    <FullName>Агентство "Сборка"</FullName>
    <SignResident>1</SignResident>
    <OGRN>23456789012</OGRN>
    <INN>5647382910</INN>
  </TransfereeLegalPerson>
</TransferOfDebtClaim>
<!-- БКИ прекращает передачу информации по этому кредиту в связи с состоявшейся
уступкой права требования -->
<StopInfo>
  <StopInfoDate>2009-11-15</StopInfoDate>
  <StopInfoReason>2</StopInfoReason>
</StopInfo>
</Credit>
<!-- По следующему обязательству субъект выступает поручителем. Это следует из значения
элемента ObligationType. Поскольку ему еще не пришлось отвечать по своему обязательству, т.е. гасить
долги заемщика, то набор реквизитов этой записи кредитной истории минимален-->
<Credit>
  <Creditor>
    <FullName>3АО КБ "Бери больше"</FullName>
    <SignResident>1</SignResident>
    <OGRN>0229384756102</OGRN>
    <INN>0987354321</INN>
  </Creditor>
  <CreditorType>1</CreditorType>
  <ObligationType>3</ObligationType>
  <CreditType>1</CreditType>
  <GrantedCreditTypeU>101</GrantedCreditTypeU>
  <DebtAfterLastPayment>
    <Amount currency="RUB">20000</Amount>
  </DebtAfterLastPayment>
  <!-- Для записи в кредитной истории поручителя раздел Sureties является обязатель-
ным. -->
  <Sureties>
    <Surety date="1967-08-13">
      <SuretyContractNumber>String</SuretyContractNumber>
      <SecuredInFull>1</SecuredInFull>
      <SuretyAmount currency="Str">2</SuretyAmount>
```

```
<SuretyDeadline>1967-08-13</SuretyDeadline>
</Surety>
</Sureties>
</Credit>
</Credits>
<!-- Долги по ЖКУ -->
<Arrears>
  <Debt date="1967-08-13">
    <!-- Источник информации по долгам -->
    <Source>
      <SourceLP>
        <FullName>3АО "Нептун"</FullName>
        <SignResident>1</SignResident>
        <Country>RUS</Country>
        <OGRN>012345678901</OGRN>
        <INN>0123456789</INN>
      </SourceLP>
    </Source>
    <DebtType>1</DebtType>
    <AmountOfDebt currency="RUB">1560</AmountOfDebt>
    <Comment>По решению суда такого-то за неуплату коммунального платежа взыскать
такую-то сумму</Comment>
  </Debt>
  <Debt date="1967-08-13">
    <Source>
      <SourceLP>
        <FullName>ФССП</FullName>
        <SignResident>1</SignResident>
        <OGRN/>
        <INN/>
      </SourceLP>
    </Source>
    <DebtType>1</DebtType>
    <AmountOfDebt currency="RUB">1560</AmountOfDebt>
    <!-- Приставы фактически взыскали 1000 из 1560-->
    <AmountPaid currency="RUB">1000</AmountPaid>
    <Comment>Если нет возможности разобрать информацию о долгах по полям, то можно
привести ее в комментарии</Comment>
  </Debt>
</Arrears>
<!--Ниже приводим судебные дела субъекта, которые не смогли сопоставить с конкретным кре-
дитом, с дееспособностью и с неисполнением субъектом обязательств по ЖКУ.
Блок появился по просьбе БКИ, которые не разбирают информацию о судебных решениях по
категориям, а хранят их общим списком-->
<OtherJudgements>
  <Judgement date="1967-08-13">
    <CaseNumber>3а-0499/1967</CaseNumber>
    <Court>Московский городской суд</Court>
    <Decision>Исковое заявление об установлении кадастровой стоимости объекта капи-
тального строительства равной его рыночной стоимости удовлетворить</Decision>
  </Judgement>
</OtherJudgements>
<!--Этот блок появляется, когда субъект имеет банковскую гарантию, которая не может быть
сопоставлена с кредитом из блока «Кредиты» (например, гарантия дана не под кредит).
Минимальный кредитный отчет принципала состоит из элементов Subject, OtherGuaranties и
RequestsStatistic. Если по субъекту был хотя бы один запрос пользователя, то добавляется UserRequests-->
<OtherGuaranties>
  <Guarantee date="1967-08-13">
    <!-- Гарантию дает банк - нерезидент-->
    <Guarantor>
      <FullName>"B-sure" inc</FullName>
      <SignResident>0</SignResident>
```

```
<Country>USA</Country>
<OGRN/>
<INN/>
</Guarantor>
<GuaranteeAmount currency="USD">1000000000</GuaranteeAmount>
<GuaranteeDeadLine>2050-12-31</GuaranteeDeadLine>
</Guarantee>
</OtherGuaranties>
<!-- Статистика по запросам. За всю историю был только один запрос. Был он в течение по-
следнего квартала, но больше чем месяц назад от даты формирования этого отчета-->
<RequestsStatistic>
  <NumberOfRequests duration="W">0</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="M">0</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="Q">1</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="Y">1</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="8">1</NumberOfRequests>
</RequestsStatistic>
<UserRequests>
  <UserRequest date="2014-10-18">
    <LegalPersonUser>
      <FullName>3АО КБ "Деньги всем"</FullName>
      <SignResident>1</SignResident>
      <OGRN>0123454321123</OGRN>
      <INN>0123454321</INN>
    </LegalPersonUser>
  </UserRequest>
</UserRequests>
</CreditReportOfNaturalPerson>
</CreditReport>
<!-- Кредитный отчет по юридическому лицу -->
<CreditReport id="3">
  <CreditReportOfLegalPerson>
    <Subject>
      <Identity>
        <FullName>Общество с ограниченной ответственностью "Зеленоградский машинострои-
тельный завод"</FullName>
        <ShortName>ООО Зеленоградский МЗ</ShortName>
        <FirmName>"Станки России"</FirmName>
        <SignResident>1</SignResident>
        <Country>RUS</Country>
        <Address>г. Зеленоград ул. Заводская стр 4</Address>
        <Phone>3222233</Phone>
        <OGRN>1234567890123</OGRN>
        <INN>7654321987</INN>
      </Identity>
      <Bankruptcy>
        <!-- По последним данным юрлицо - банкрот -->
        <BankruptcyState>0</BankruptcyState>
        <BankruptcyJudgements>
          <Judgement date="2007-08-13">
            <Decision>Зеленоградским судом принято решение о банкротстве</Decision>
          </Judgement>
          <Judgement date="2008-12-31">
            <CaseNumber>123-234/12</CaseNumber>
            <Court>Правый суд</Court>
            <Decision>Решение Зеленоградского суда о банкротстве отменено</Decision>
          </Judgement>
        </BankruptcyJudgements>
      </Bankruptcy>
    </Subject>
  </CreditReportOfLegalPerson>
</CreditReport>
<Credits>
  <Credit>
```

```
<Creditor>
  <FullName>ЗАО "Добрый кредитор"</FullName>
  <SignResident>1</SignResident>
  <Address>г.Москва ул. Правды д. 6</Address>
  <Phone>+7 495 1234567</Phone>
  <OGRN>1029384756102</OGRN>
  <INN>3425184736</INN>
```

```
</Creditor>
<CreditorType>1</CreditorType>
<ObligationType>1</ObligationType>
<CreditType>1</CreditType>
```

<!-- История такая. Заемщик взял кредит в 2007 году - это видно из раздела PaymentDiscipline. Затем условия договора дважды изменялись в рамках дополнительных соглашений к договору (это видно из NumberOfChange). В отчете приводим только последний вариант. Затем в 2009 году кредит был реструктуризован - договор закрыт. Это следует из ContractState и ActualClosingDate-->

```
<CreditContract firstReceivedDate = "2008-12-01" date = "2010-11-04">
  <ContractNumber>Дополнительное соглашение № 2 к Договору № 098-234-12 от
2007-06-15</ContractNumber>
```

```
  <ContractId>589e67d4-b6ba-11ea-9d85-c7002440473d-2</ContractId>
  <DateOfConclusion>2008-11-01</DateOfConclusion>
  <PeriodicityOfPayment>4</PeriodicityOfPayment>
  <Amount currency="EUR">1000000</Amount>
  <DeadLine>2018-11-01</DeadLine>
  <InterestDeadLine>2018-11-01</InterestDeadLine>
  <ContractState>3</ContractState>
  <RestructuringType>0</RestructuringType>
  <ActualClosingDate>2009-06-22</ActualClosingDate>
  <NumberOfChange>2</NumberOfChange>
```

```
</CreditContract>
```

```
<PaymentDiscipline>
```

```
  <ObligationFulfillment period="0712">
    <DepthOfDelay>0</DepthOfDelay>
    <OverdueAmount currency="EUR">0</OverdueAmount>
    <PrincipalDebt date="2007-12-31">
      <Amount currency="EUR">1000000</Amount>
    </PrincipalDebt >
    <InterestPaymentsDebt date="2007-12-31">
      <Amount currency="EUR">10000</Amount>
    </InterestPaymentsDebt>
```

```
</ObligationFulfillment>
```

```
<ObligationFulfillment period="0803">
  <DepthOfDelay>1</DepthOfDelay>
  <OverdueAmount currency="EUR">0</OverdueAmount>
  <PrincipalDebt date="2008-03-30">
    <Amount currency="EUR">900000</Amount>
  </PrincipalDebt>
  <InterestPaymentsDebt date="2008-03-30">
    <Amount currency="EUR">20000</Amount>
  </InterestPaymentsDebt>
```

```
</ObligationFulfillment>
```

```
<ObligationFulfillment period="0806">
```

<!-- Не смог полностью погасить платеж за 2-й квартал. Заплатил только полови-  
ну-->

```
  <DepthOfDelay>3</DepthOfDelay>
  <OverdueAmount currency="EUR">50000</OverdueAmount>
  <PrincipalDebt date="2008-06-30">
    <Amount currency="EUR">850000</Amount>
  </PrincipalDebt>
  <InterestPaymentsDebt date="2008-06-30">
    <Amount currency="EUR">30000</Amount>
  </InterestPaymentsDebt>
```

```
</ObligationFulfillment>
```

```
<ObligationFulfillment period="0809">
  <!-- Заплатил полностью, включая недостающие 50000 за прошлый квартал.-->
  <DepthOfDelay>1</DepthOfDelay>
  <OverdueAmount currency="EUR">0</OverdueAmount>
  <PrincipalDebt date="2008-09-30">
    <Amount currency="EUR">700000</Amount>
  </PrincipalDebt>
  <InterestPaymentsDebt date="2008-09-30">
    <Amount currency="EUR">20000</Amount>
  </InterestPaymentsDebt>
</ObligationFulfillment>
<ObligationFulfillment period="0812">
  <!-- Не выплатил ничего -->
  <DepthOfDelay>3</DepthOfDelay>
  <OverdueAmount currency="EUR">100000</OverdueAmount>
  <PrincipalDebt date="2008-12-30">
    <Amount currency="EUR">700000</Amount>
  </PrincipalDebt>
  <InterestPaymentsDebt date="2008-12-30">
    <Amount currency="EUR">20000</Amount>
  </InterestPaymentsDebt>
</ObligationFulfillment>
</PaymentDiscipline>
<!-- Двух неплатежей подряд не было -->
<TwoPaymentsSkipped>0</TwoPaymentsSkipped>
<LastPaymentDate>2008-09-25</LastPaymentDate>
<DebtAfterLastPayment date="2008-12-30">
  <Amount currency="EUR">820000</Amount>
</DebtAfterLastPayment>
<DebtALPNoPenalty date="2008-12-30">
  <Amount currency="EUR">720000</Amount>
</DebtALPNoPenalty>
<Guaranties>
  <Guarantee date="2008-11-01">
    <Guarantor>
      <FullName>Банк-Гарант</FullName>
      <SignResident>1</SignResident>
      <OGRN>992035373839</OGRN>
      <INN>7534509856</INN>
    </Guarantor>
    <GuaranteeAmount currency="RUB">30000000</GuaranteeAmount>
    <GuaranteeDeadLine>2016-11-01</GuaranteeDeadLine>
  </Guarantee>
</Guaranties>
</Credit>
</Credits>
<RequestsStatistic>
  <NumberOfRequests duration="W">0</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="M">0</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="Q">0</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="H">0</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="Y">0</NumberOfRequests>
  <NumberOfRequests duration="8">0</NumberOfRequests>
</RequestsStatistic>
<!-- В соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» кредитный отчет юр.лица
должен содержать основные части кредитных историй реорганизованных юр.лиц, про предшественника
нашего субъекта известно только то, что он имел банковскую гарантию -->
  <Reorganisation>
    <ParentReportId>4</ParentReportId>
  </Reorganisation>
</CreditReportOfLegalPerson>
</CreditReport>
```



```
<CreditReport id="4">
  <CreditReportOfLegalPerson>
    <Subject>
      <Identity>
        <FullName>АО "Уралнатрий"</FullName>
        <SignResident>1</SignResident>
        <OGRN>9876574836261</OGRN>
        <INN>4566883388</INN>
      </Identity>
    </Subject>
    <OtherGuaranties>
      <Guarantee date="2006-01-01">
        <Guarantor>
          <FullName>КБ "Будь уверен"</FullName>
          <SignResident>1</SignResident>
          <OGRN>647382938478</OGRN>
          <INN>8763459872</INN>
        </Guarantor>
        <GuaranteeAmount currency="USD">4500000</GuaranteeAmount>
        <GuaranteeDeadLine>2010-01-01</GuaranteeDeadLine>
        <EndDate>2006-12-01</EndDate>
        <EndReason>Самостоятельный отказ заказчика (бенефициара) от своих прав по гаран-
тии</EndReason>
      </Guarantee>
    </OtherGuaranties>
  </CreditReportOfLegalPerson>
</CreditReport>
</Body>
</CreditReports>
```

## Приложение X

### Формат электронного сообщения «Результат обработки кредитного отчета»

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="FROMCKKI">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="TBODY" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
      <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="RegNumBKI" type="StRegNumBKI" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="PARTLP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded">
          <xs:
            complexType>
              <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
              <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
              <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
            </xs:complexType>
          </xs:element>
          <xs:element name="PARTNP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded">
            <xs:complexType>
              <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
              <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
              <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
            </xs:complexType>
          </xs:element>
        </xs:sequence>
      </xs:complexType>
    </xs:element>
    <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="StRegNumBKI">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="10"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
</xs:schema>
```

```
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StCode">
        <xs:restriction base="xs:integer">
            <xs:minInclusive value="0"/>
            <xs:maxInclusive value="999"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:schema>
```

## Приложение Ц

### Описание структуры электронного сообщения «Результат обработки кредитного отчета»

Квитанция о результатах обработки кредитного отчета структурирована в виде XML-сообщения. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **FROMCKKI**, необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml и обязательные атрибуты **ResCode** и **ResText**, указывающие код и текст результата обработки.

Возможные значения результата обработки файла в целом:

900 – Успешная обработка;

301 - Кредитный отчет не принят.

Сообщение подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и результаты обработки (**TBODY**). Описание структуры заголовка содержит Таблица Ц.1.

Таблица Ц.1 – Структура заголовка

Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
<b>PackID</b>	Идентификатор файла с кредитным отчетом	Целое число	V
<b>CreatePackDate</b>	Дата формирования обрабатываемого XML-сообщения	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V
<b>RegNumBKI</b>	Регистрационный номер БКИ	Текст (10)	V

Результаты обработки состоят из блоков двух типов – результаты обработки кредитного отчета юридического лица (**PARTLP**) или результаты обработки кредитного отчета физического лица (**PARTNP**).

Элементы данных блоков должны иметь обязательные атрибуты:

- номер кредитного отчета (**ID**),

- код (**ResCode**) и текст (**ResText**) результата обработки кредитного отчета.

Возможные значения результата обработки кредитного отчета:

900 – Успешная обработка;

305 – Ошибка в реквизитах кредитного отчета.

### Пример xml-сообщения о результатах обработки кредитного отчета:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<FROMCKKI version="1" Recode="301" ResText="Кредитный отчет не принят">
  <THEADER>
    <PackID>1</PackID>
    <CreatePackDate>19.07.2005</CreatePackDate>
    <RegNumBKI>001-23456</RegNumBKI>
  </THEADER>
  <TBODY>
    <PARTNP ID="230" ResCode="900" ResText="Успешная обработка"/>
    <PARTNP ID="232" ResCode="305" ResText="Ошибка в реквизитах кредитного отчета"/>
  </TBODY>
</FROMCKKI>
```

### Приложение Ш

#### Описание формата файла с контрольными данными, предоставляемого для сверки в БКИ –

#### Формат 1

*Данный формат предоставления информации устарел и используется в целях совместимости с автоматизированными системами БКИ. Для сверки данных рекомендуется использовать формат данных, приведенный в Приложении Щ, так как он является более информативным.*

Файл формируется в формате CSV. Разделитель столбцов и строк может быть задан пользователем. По умолчанию в качестве разделителя столбцов используется символ точка с запятой «;», в качестве разделителя строк используется символов «подача строки» – LF – управляющий символ ASCII (0x0A). Строка файла состоит из полей, представленных ниже (Таблица Ш.1).

Таблица Ш.1 – Описание полей строки файла

Тема письма	Тема сообщения электронной почты, указанная БКИ при отправке
Идентификатор пакета	Соответствует значению элемента «PackID» в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Дата создания пакета в формате ДДММГГГГ	Соответствует значению элемента «CreatePackDate» в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Номер операции в пакете	Соответствует значению атрибута «ID» элемента PARTLP или PARTNP в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Тип операции	Соответствует значению атрибута «ChangeType» элемента PARTLP или PARTNP в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Значение хэш-функции от конкатенации полного набора реквизитов предыдущей ТЧКИ	Значение хэш-функции от конкатенации полного набора реквизитов ТЧКИ. Термины «предыдущая» и «последующая» применительно к ТЧКИ указывают на связь титульных частей и определяют их очередность в цепочке изменений. Данные указываются в соответствии с актуальной на момент формирования контрольной выборки информации о связях ТЧКИ.
Значение хэш-функции от конкатенации ключевого набора реквизитов предыдущей ТЧКИ	Значение хэш-функции от конкатенации ключевого набора реквизитов титульной части. Для ТЧКИ физических лиц ключевым набором является: Фамилия, Имя, Отчество, Номер документа, дата выдачи документа. Для ТЧКИ юридических лиц ключевым набором является: ИНН, ОГРН, полное наименование.
Значение хэш-функции от конкатенации полного набора реквизитов последующей ТЧКИ	Значение хэш-функции от конкатенации полного набора реквизитов титульной части
Значение хэш-функции от конкатенации ключевого набора реквизитов последующей ТЧКИ	Значение хэш-функции от конкатенации ключевого набора реквизитов титульной части.

Вычисление хэш-функции осуществляется с тестовыми параметрами, указанными в ГОСТ Р 34.11-2012. Формат вывода - младшие байты первыми (*little-endian*). Хэш-функция для полного набора реквизитов вычисляется от результата конкатенации значений полного набора реквизитов ТЧКИ, приведенного к верхнему регистру. При этом, реквизиты объединяются в строку в нижеуказанном порядке. Для физических лиц:

- 1) Фамилия
- 2) Имя
- 3) Отчество
- 4) Дата рождения в формате (ДДММГГГГ)
- 5) Место рождения
- 6) Код документа, удостоверяющего личность, в соответствии с 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», с учетом с изменений к нему.
- 7) Номер документа, удостоверяющего личность
- 8) Дата выдачи документа в формате (ДДММГГГГ)
- 9) Место выдачи документа
- 10) ИНН
- 11) СНИЛС

Для юридических лиц:

- 1) Полное наименование юридического лица
- 2) Сокращенное наименование юридического лица
- 3) Фирменное наименование юридического лица
- 4) Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации
- 5) Наименование юридического лица на иностранном языке
- 6) Признак регистрации юридического лица на территории Российской Федерации
- 7) Адрес
- 8) Телефон
- 9) ОГРН
- 10) ИНН

Хэш-функция для сокращенного (ключевого) набора реквизитов вычисляется от результата конкатенации значений ключевых реквизитов ТЧКИ. При этом, реквизиты объединяются в строку в нижеуказанном порядке.

Для физических лиц:

- 1) Фамилия
- 2) Имя
- 3) Отчество
- 4) Номер документа, удостоверяющего личность
- 5) Дата выдачи документа в формате (ДДММГГГГ)

Для юридических лиц:

- 1) Полное наименование юридического лица
- 2) ОГРН
- 3) ИНН

Пример

Строка в файле:

V01\_1\_4132;805;22102007;10;1;

AF4FBDE9C67AECE57E80D0B641D3EA99DF44F33605D1A3A6CC337E4597824FAE;6D1A  
40731ADC157E2EAD6A3DB2A7ADA998727D4B5530598A94AFFD9EE7FCAC72;8AD7F3DFB9640  
AB4C42B775949941DEDCE28CB403B23A09C70E58D0B37C131D;5CB7AB9B0E2E5E9470843E48  
A1461B17C67CC4F8DFBA257B1378C49E92947A11

Соответствующий набор реквизитов представлен ниже (Таблица III.2).

Таблица III.2 – Набор реквизитов, соответствующих строке файла

Тема письма	V01_1_4132
Идентификатор пакета	805
Дата создания пакета в формате ДДММГГГГ	22102007
Номер операции в пакете	10
Тип операции	1
Конкатенация полного набора реквизитов предыдущей ТЧ	БАРАНОВАВКСЕНТИЙАРТЕМОВИЧ20071930НОГИНСК УЛ.3 ИНТЕРНАЦИОНАЛА,734ЪЛ8460310071999НЕ ИЗВЕСТНО146534159544274-138-621 00
Конкатенация ключевого набора реквизитов предыдущей ТЧ	БАРАНОВАВКСЕНТИЙАРТЕМОВИЧЪЛ8460310071999
Конкатенация полного набора реквизитов последующей ТЧ	БАРАНОВАВКСЕНТИЙАРТЕМОВИЧ20071930НОГИНСК УЛ.3 ИНТЕРНАЦИОНАЛА,734ЪЛ8460310071999НЕ ИЗВЕСТНО146534159544274-138-621 00
Конкатенация ключевого набора реквизитов последующей ТЧ	БАРАНОВАВКСЕНТИЙАРТЕМОВИЧЪЛ8460310071999

### Приложение Щ

#### Описание формата файлов с контрольными данными, предоставляемых для сверки в БКИ - Формат 2

АС ЦККИ формирует 4 файла, содержащих сведения о полученных от БКИ титульных частях кредитных историй (без учета аннулированных и скорректированных, в том числе путем удаления) и связях между ними:

- файл titleFL.csv содержит сведения о ТЧКИ физических лиц, переданных БКИ в ЦККИ;
- файл titleUL.csv содержит сведения о ТЧКИ юридических лиц, переданных БКИ в ЦККИ;
- файл linkFL.csv содержит сведения о связях между ТЧКИ физических лиц, сформированных в результате операций изменения. Если ТЧКИ не участвовала в операциях изменения (не имеет связей), то в данную таблицу ее идентификатор не включается;
- файл linkUL.csv содержит сведения о связях между ТЧКИ юридических лиц, сформированных в результате операций изменения. Если ТЧКИ не участвовала в операциях изменения (не имеет связей), то в данную таблицу ее идентификатор не включается.

Файлы формируются в формате CSV в кодировке WINDOWS-1251.

Файлы не содержат заголовков столбцов.

В качестве разделителя столбцов используется символ точка с запятой «;» (шестнадцатеричный ascii-код – 3B).

Значения полей заключаются в двойные кавычки (шестнадцатеричный ascii-код – 22).

Двойные кавычки (код 22) внутри значений полей удваиваются.

Если поле не содержит значения, то оно представляется в файле парой двойных кавычек, не разделенных другими символами.

В качестве разделителя строк используется последовательность символов с ASCII-кодами 3B,7C,0D,0A.

Строка файла titleFL.csv состоит из полей, представленных ниже (Таблица Щ.1).

Таблица Щ.1 – Описание полей строки файла titleFL.csv

Идентификатор ТЧКИ	Уникальный номер, присвоенный набору реквизитов в АС ЦККИ - число до 12 знаков
Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Соответствует значению элемента « <b>DocNum</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Фамилия	Соответствует значению элемента « <b>LName</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.



Имя	Соответствует значению элемента « <b>FName</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Отчество	Соответствует значению элемента « <b>MName</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Дата рождения	Соответствует значению элемента « <b>BDate</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Место рождения	Соответствует значению элемента « <b>BPlace</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Код вида документа, удостоверяющего личность	Соответствует значению элемента « <b>DocCode</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Соответствует значению элемента « <b>DocDelivDate</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ	Соответствует значению элемента « <b>DocDelivPlace</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Идентификационный номер налогоплательщика	Соответствует значению элемента « <b>INN</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Страховой номер индивидуального лицевого счета	Соответствует значению элемента « <b>Insurance</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.

Строка файла titleUL.csv состоит из полей, представленных ниже (Таблица Ц.2).

Таблица Ц.2 – Описание полей строки файла titleUL.csv

Идентификатор ТЧКИ	Уникальный номер, присвоенный набору реквизитов в АС ЦККИ
Идентификационный номер налогоплательщика	Соответствует значению элемента « <b>INN</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Основной государственный регистрационный номер	Соответствует значению элемента « <b>EGRN</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Полное наименование юридического лица	Соответствует значению элемента « <b>FullName</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Сокращенное наименование юридического лица	Соответствует значению элемента « <b>Short Name</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Фирменное наименование юридического лица	Соответствует значению элемента « <b>FirmName</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации	Соответствует значению элемента « <b>NationalName</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Наименование юридического лица на иностранном языке	Соответствует значению элемента « <b>EngName</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Признак регистрации юридического лица на территории Российской Федерации	Соответствует значению элемента « <b>SignResident</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.

Адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица	Соответствует значению элемента « <b>Address</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.
Номера телефонов постоянно действующего исполнительного органа юридического лица	Соответствует значению элемента « <b>Phone</b> » в пакете с ТЧКИ, полученном от БКИ.

Строка файла linkFL.csv состоит из полей, представленных ниже (Таблица Щ.3).

Таблица Щ.3 - Описание полей строки файла linkFL.csv

Идентификатор изменяемой ТЧКИ	Идентификатор ТЧКИ из файла titleFL
Идентификатор изменяющей ТЧКИ	Идентификатор ТЧКИ из файла titleFL

Строка файла linkUL.csv состоит из полей, представленных ниже (Таблица Щ.4).

Таблица Щ.4 - Описание полей строки файла linkUL.csv

Идентификатор ТЧКИ	Идентификатор ТЧКИ из файла titleUL
Идентификатор изменяющей ТЧКИ	Идентификатор ТЧКИ из файла titleUL

Пример:

Строка в файле titleFL:

"102351";"ИС6046105";"Вишняков";"Боян";"Леонидович";"13.08.1939";"ВОЛГОГРАД  
УЛ.ДОНЕЦКАЯ,16";"5";"21.06.1998";"";"385904240769";"557-051-326 00";|

Строка в файле titleUL:

"23453618891";"2381573812";"1105539817294";"Акционерное общество ""Ромашка""";" АО  
""Ромашка""";"";"1";" г. ""Кривые столбы""; ул. ""Автобусная""; д.22; к.1 ";"(999) 332-  
223 (999) 332-224";|

Строка в файле linkFL:

"102351";"113462";|

Строка в файле linkUL:

"23453618891";"34564729902";|

## Приложение Э

### Правила обработки запросов к АС ЦККИ

АС ЦККИ обрабатывает запросы, в которых для субъекта кредитной истории – физического лица задан следующий набор реквизитов ТЧКИ (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 АС 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 ТЧКИ, у которых полное наименование совпадает с указанным в запросе, а реквизиты ИНН и ОГРН не заполнены.

**Приложение Ю**

**Примерная форма и пример заполнения акта приема-передачи носителей для размещения  
ключей регистрации БКИ**

Экз. № \_\_\_\_\_

**АКТ**

приема-передачи носителей для размещения ключей регистрации

Настоящий акт составлен о том, что \_\_\_\_\_ в соответствии с  
(день, месяц, год)

Порядком взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй администратором информационной безопасности (или лицом его замещающим) \_\_\_\_\_ (АИБ) бюро кредитных историй (БКИ) \_\_\_\_\_ переданы, а администратором Центра  
(наименование БКИ, Ф.И.О.)

управления ключевыми системами Департамента информационных технологий Банка России (ЦУКС) \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

приняты поставленные на инвентарный учет в \_\_\_\_\_  
(наименование БКИ)

зарегистрированные носители для генерации на них ключей регистрации в следующем составе и для следующих пользователей:

№ п/п	Учетный номер ключевого носителя	Фамилия И.О. допущенного к ключевой информации
1	20-151/49	Иванов И.И.
2	20-151/50	
3	20-151/51	Петров П.П.
4	20-151/52	

Также АИБ БКИ передал, а администратор ЦУКС принял машинный носитель для записи на него сертификатов регистрации.

Акт составлен в двух экземплярах:

1-й экз. – в Департамент информационных технологий Банка России

2-й экз. – в \_\_\_\_\_  
(наименование БКИ)

От Департамента информационных технологий От \_\_\_\_\_  
Банка России (наименование БКИ)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись, И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_  
(подпись, И.О. Фамилия)

**Приложение Я**

**Примерная форма и пример заполнения акта приема-передачи упаковок с ключами  
регистрации**

Экз. № \_\_\_\_\_

**АКТ**  
приема-передачи упаковок с ключами регистрации

Настоящий акт составлен о том, что \_\_\_\_\_ в соответствии с  
(день, месяц, год)

Порядком взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй администратором Центра управления ключевыми системами Департамента информационных технологий Банка России (ЦУКС)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

переданы, а администратором информационной безопасности (или лицом его замещающим) (АИБ) бюро кредитных историй (БКИ) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование БКИ, Ф.И.О.)

приняты упаковки, содержащие поставленные на учет в \_\_\_\_\_  
(наименование БКИ)

ключевые носители (переданные ранее по акту от \_\_\_\_\_) с ключевой  
(число, месяц, год)

информацией в следующем составе и для следующих пользователей:

№ п/п	Номер упаковки	Фамилия И.О. пользователя	Учетный номер ключевого носителя
1	1	Иванов И.И.	20-151/49
			20-151/50
2	2	Петров П.П.	20-151/51
			20-151/52

Генерация ключевой информации СКАД «Сигнатура» и упаковка ключевых носителей производились комиссионно.

Целостность упаковок не нарушена.

Также администратором ЦУКС переданы, а АИБ БКИ принят машинный носитель информации с записанными на него сертификатами регистрации.

Акт составлен в двух экземплярах:

1-й экз. – в Департамент информационных технологий Банка России

2-й экз. – в \_\_\_\_\_  
(наименование БКИ)

От Департамента информационных технологий От \_\_\_\_\_  
Банка России (наименование БКИ)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись, И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_  
(подпись, И.О. Фамилия)

### **Перечень принятых сокращений**

- АИБ – администратор информационной безопасности.
- АРМ – автоматизированное рабочее место.
- АС – автоматизированная система.
- АС ЦККИ – автоматизированная система «Центральный каталог кредитных историй».
- БКИ – бюро кредитных историй.
- ГМД – гибкий магнитный диск.
- ДИТ Банка России – Департамент информационных технологий Банка России.
- ДУД Банка России – Департамент управления данными Банка России.
- НКИ – носитель ключевой информации.
- ПЭВМ – персональная электронно-вычислительная машина.
- СКАД – система криптографической авторизации электронных документов.
- СКЗИ – средство криптографической защиты информации.
- ТЧКИ – титульная часть кредитной истории.
- ЦУКС – центр управления ключевой системой АС ЦККИ.
- ЭП – электронная подпись усиленная неквалифицированная (в терминах Федерального закона от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).
- ЭПС – электронное почтовое сообщение. Электронное почтовое сообщение - сообщение, отправленное по электронной почте из БКИ в АС ЦККИ, либо из АС ЦККИ в БКИ.
- XML-сообщение – данные в электронном виде, формат которых соответствует стандарту XML, а также требованиям, установленным настоящим документом.

## Лист регистрации изменений

Редакция	Изменение
1.0 от 26.06.2019	<p>1) в п. 4.2.9 и п. 4.3.4 исключена необходимость подписи бумажного носителя сертификата ключа проверки электронной подписи бюро кредитных историй ответственным за использование ключа в бюро кредитных историй;</p> <p>2) в п. 2.4 предусмотрен порядок формирования запроса финансового управляющего в ЦККИ о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Информация о сроке начала обработки АС ЦККИ запросов финансовых управляющих о бюро кредитных историй размещается на официальном сайте Банка России в разделе «Кредитные истории». Плановый срок начала обработки запросов финансовых управляющих АС ЦККИ – не ранее 01.08.2019.</p> <p>3) в п. 2.10 личный кабинет участника информационного обмена (БКИ) определен в качестве приоритетного канала передачи сведений об активных заемщиках.</p>
2.0 от 17.07.2020	<p>1) Удален раздел «Порядок управления ключами кодов аутентификации и шифрования СКЗИ «Верба-OW».</p> <p>2) Исключено описание переходного периода при замене СКЗИ «Верба-OW» на СКЗИ СКАД «Сигнатура».</p> <p>3) Уточнен порядок защиты передаваемых сообщений (п. 2, п. 3): исключено описание использования СКЗИ «Верба-OW»;</p> <p>4) Определен порядок удаления ошибочно переданных титульных частей (п. 2.2, Приложение Б).</p> <p>5) Определен порядок уведомления о временной невозможности предоставления кредитных отчетов по запросу Банка России (п. 2.6).</p> <p>6) В описание структуры кредитного отчета (Приложение У, Приложение Ф Ф) внесены следующие изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) добавлен показатель «Сумма задолженности по договору на дату последнего платежа без учета просроченной задолженности и неустойки»;</li> <li>б) добавлен показатель «Изменениелимита по кредиту, предоставленному заемщику с использованием банковской карты (текущий лимит)»;</li> <li>в) добавлен показатель «Дата первого направления в БКИ информации о заключенном договоре займа (кредита)»;</li> </ul>

Редакция	Изменение
	<p>г) добавлен показатель «Дата последнего обновления в БКИ информации о заключенном договоре займа (кредита)»;</p> <p>д) добавлен показатель «Уникальный идентификатор договора (сделки)»;</p> <p>е) перечень категорий займа, используемых при передаче информации о запрошенном и предоставленном займе (кредите) дополнен значением 205 - «Потреб.кредит с лимитом кредитования от 30 000 до 300 000 RUB»;</p> <p>ж) добавлен показатель «Тип реструктуризации»;</p> <p>з) добавлен показатель «Дата месяца периодического платежа»;</p> <p>и) исключен показатель «Остаток долга», добавлены показатели «Текущая задолженность по основному долгу», «Текущая задолженность по процентам»;</p> <p>к) указана следующая версия формата кредитного отчета (version = 2);</p> <p>л) из структуры типа «RestOfDebt» исключен атрибут «InterestIncluded»;</p> <p>м) изменен состав элементов DebtAfterLastPayment, DebtALPNoPenalty.</p> <p>7) Дополнен порядок синхронизации баз данных БКИ с базой данных ЦККИ (п. 2.8, Приложение Ш, Приложение Щ).</p> <p>8) В связи с доработкой АС ЦККИ в целях приема запросов финансовых управляющих о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, исключена информация о плановом сроке начала обработки таких запросов.</p> <p>9) Включен порядок разрешения конфликтных ситуаций (п. 4).</p>
2.1	<p>1) В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года Федерального закона от 31 июля 2020 года № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй», а также учитывая практику правоприменения пункта 2.7 Указания Банка России от 1 декабря 2014 года № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории», в описании структуры электронного сообщения «Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй» расширен перечень причин аннулирования кредитной истории для операции аннулирования титульной части кредитной истории в АС ЦККИ (элемент AnnReason) (Приложение А, Приложение Б, Таблица Б.2).</p>



Редакция	Изменение
	<p>2) В связи с вступлением в силу с 1 октября 2020 года Указания Банка России от 19 июня 2020 года № 5479-У «О формате и порядке предоставления Банку России информации из бюро кредитных историй», устанавливающего в том числе порядок направления запроса Банка России в отношении нескольких субъектов кредитных историй посредством личного кабинета БКИ, из текста документа исключено описание порядка направления в БКИ пакета с запросами кредитных отчетов и его обработки (Приложение Л, Приложение Т, Приложение У, Приложение Ф, Приложение Ц).</p> <p>3) Внесены редакционные правки в описание показателей DebtAfterLastPayment и DebtALPNoPenalty (Таблица Ф.15).</p> <p>4) Исключено требование об обязательном отражении в кредитном отчете показателя «Дата месяца периодического платежа» (Таблица Ф.20).</p>