



Версия 1.0 08 «апреля» 2022 года.

Порядок направления запросов на получение кредитных отчетов в ООО СКБ.

Оглавление

1.	Изменения в документе.....	3
2.	Термины и определения.....	4
3.	Порядок направления запросов на получение кредитного отчета в Бюро	5
4.	Способы передачи пакетов с запросами в Бюро.	7
5.	Описание XML-файла с запросом.....	8
	Описание полей файла запроса.....	8
	Формат запроса на получение КО физического лица.....	10
	Формат запроса на получение КО юридического лица.....	11
6.	Квитанция о получении пакета с запросом.....	12
	Состав квитанции о получении пакета с запросом	12
	Формат квитанции о получении	12
	Описание полей квитанции	13
7.	Справочники.....	13

1. Изменения в документе

Версия 1. 08 апреля 2022 года. Документ опубликован.

2. Термины и определения

Бюро – общество с ограниченной ответственностью «Столичное кредитное бюро» (Сокращенное наименование – ООО «СКБ») ИНН 7701720592, ОГРН 5077746740121, КПП 712501001, юридический адрес: 115533, г. Москва, Проспект Андропова, д. 22, офис 51.

База данных – электронная база данных кредитных историй, хранящихся в Бюро структурированная в соответствии с правилами, установленным нормативно-правовыми актами Российской Федерации

Кредитная история – информация, состав которой определен Законом №218-ФЗ.

Кредитный отчет - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который Бюро историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с Законом № 218-ФЗ.

Пакет – архив, состоящий из набора файлов, каждый из которых содержит либо данные по кредитной истории, либо кредитный отчет, используемый в ООО «СКБ».

Партнер – источник формирования кредитной истории и/или пользователь кредитной истории, как они описаны в Законе №218-ФЗ.

Программа - программа для ЭВМ «SKB.CHD», исключительные права на которую принадлежат Бюро, предназначенная для передачи сведений, составляющих кредитную историю субъектов, получение кредитных отчетов, в составе, установленном Законом № 218-ФЗ сведений о кредитных историях субъектов.

3. Порядок направления запросов на получение кредитного отчета в Бюро

Порядок направления запросов на получение кредитных отчетов определяет требования к процессу передачи, именованию, проверке размера передаваемого файла, подписанию и архивированию файла. Для успешного взаимодействия рекомендуется проверка файлов перед отправкой на соответствие указанным требованиям.

Для передачи файла с запросом по настоящему порядку, Партнеру необходимо:

- наличие заключенного договора об оказании информационных услуг с Бюро;
- наличие ПО СКЗИ КриптоПро CSP 4.0 или 5.0;
- наличие ПО для создания архивных файлов;
- наличие собственных закрытых ключей для формирования УЭП;
- направить в Бюро собственного сертификата открытого ключа;
- получить сертификат открытого ключа Бюро.

1. Файл может содержать один запрос на получение КО.
2. Бюро поддерживает обработку документов в формате xml. Структура файла с запросом приведена в настоящем документе в разделе [«Описание XML-файла с запросом»](#).
3. XML-файл с запросом должен иметь кодировку UTF-8.
4. Для передачи запросов по нескольким субъектам кредитной истории, сформированные XML-файлы необходимо объединить в пакет (архив). Один пакет может содержать 1 или больше XML-файлов с запросами КО.
5. Имя пакета, содержащего запрос, должно содержать дату формирования документа и номер исходящего документа на стороне Партнера. Исходящий регистрационный номер должен быть уникальным, не допускается отправка документов с одинаковыми исходящими номерами.
6. Имя файла, входящего в пакет, должно содержать имя пакета и порядковый номер файла внутри пакета.
7. Формирование имени файла и пакета происходит следующим образом: **ГГГГММДД_NNNNN** для пакета и **ГГГГММДД_NNNNN_R** для отдельного файла внутри пакета, где:

ГГГГММДД	NNNNN	R
Дата формирования файла в формате «ГГГГММДД», где «ДД» – номер дня в месяце, «ММ» – номер месяца в году, «ГГГГ» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Точки в наименовании файла недопустимы.	Номер исходящего документа на стороне Партнера.	Номер xml-файла внутри пакета, если осуществляется пакетная передача более чем одного файла в пакете.

8. Готовый для отправки пакет должен быть заархивирован архиватором ZIP, архив должен быть подписан средствами криптографической защиты информации в формате CMS/PKCS#7 в DER

кодировке, формат подписи - присоединенная. Алгоритмы цифровой подписи, которые использует Бюро: ГОСТ Р 34.11-2012/34.10-2012.

- 8.1. Имя файла внутри пакета ГГГГММДД_NNNNN_R.xml
 - 8.2. После архивирования наименование пакета принимает вид ГГГГММДД_NNNNN.zip
 - 8.3. После подписи архивированного файла наименование пакета принимает вид ГГГГММДД_NNNNN.zip.sig.
9. Не допускается присвоение одинаковых имен разным Пакетам, имена Пакетов должны быть уникальными. При повторной загрузке Пакета с одним и тем же именем, или загрузке нового Пакета с именем ранее обработанного Пакета, Партнер будет проинформирован о невозможности обработки такого Пакета
10. Ограничения по размеру пакета с запросами составляет 10 Мбт. Ограничения на дневную отправку отсутствуют.

4. Способы передачи пакетов с запросами в Бюро.

Для передачи готового пакета с запросом, Партнер может использовать один из предложенных вариантов:

- загрузку пакета через Личный кабинет Партнера.
- загрузку пакет через sftp. Для работы через sftp потребуется настройка защищенного канала с использованием криптопровайдера «КриптоПро Ngate».

Партнер размещает Пакеты с запросами в подкаталог inbox каталога Партнера на sftp. Квитанции о получении Пакета формируются в подкаталоге outbox, туда же выкладываются готовые КО.

Порядок формирования и направления запросов на получение КО через Личный кабинет Партнера описан в инструкции по работе с Личным кабинетом ООО СКБ.

Необходимые для работы инструкции размещены на сайте Бюро в разделе «Внутренние документы и регламенты» (<https://cbch.ru/o-kompanii/>).

5. Описание XML-файла с запросом

Описание полей файла запроса

№	Блоки	Название поля	Обяз-ть	Требования
1	header	Сведения о запросе		
2	request_purpose	Цель запроса	Да	Тип данных: текст. Длина: не более 1 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему справочнику №
3	external_request_number	Исходящий номер запроса	Да	Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: произвольный текст Допустимые символы: не ограничиваются. Допустимые значения: не ограничиваются.
4	report_type	Тип запрашиваемого отчета	Да	Код из справочника
5	agreement	Сведения о согласии субъекта		
6	agreement_type	Признак наличия согласия	Да	Тип данных: текст. Длина: не более 1 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 1. «1» - если согласие предоставлено «0» - если согласие не предоставлено
7	agreement_start	Дата предоставления согласия субъектом	Да	Тип данных: дата. Длина: 10 символов. Формат: «гггг-мм-дд», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и два тире.
8	agreement_duration	Срок предоставления согласия субъектом	Да	Тип данных: текст. Длина: не более 1 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему справочнику №
9	agreement_hash	Хэш-код согласия (только для согласий в электронном виде)	Нет	Тип данных: строка Формат: последовательность из букв и цифр
10	responsibility_aware	Признак ознакомления с административной ответственностью	Да	Тип данных: строка Допустимые значения: может принимать только одно значение - цифра 1
11	transition_doc_date	дата заключения договора в случае, предусмотренном частью 12 статьи 6 Федерального закона N 218-ФЗ	Нет	Тип данных: дата. Длина: 10 символов. Формат: «гггг-мм-дд», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и два тире.
12	transition_doc	Основание передачи согласия в случаях,	Нет	Тип данных: текст. Длина: не более 2 символов.

		предусмотренных частью 11 статьи 6 Федерального закона N 218-ФЗ		Формат: последовательность из 2 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему справочнику №
13	person_subject	Сведения о субъекте-физическом лице	Да	
14	last_name	Фамилия	Нет	Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел» и «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел» и «-» (дефис).
15	first_name	Имя	Нет	Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел» и «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел» и «-» (дефис).
16	middle_name	Отчество	Нет	Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел» и «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел» и «-» (дефис).
17	document	Документ	Да	
18	type	Тип документа	Да	Тип данных: текст. Длина: не более 2 символов. Формат: последовательность из 2 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему справочнику №
19	series	Серия документа	Нет	Тип данных: строка. Длина и формат: требование только для документа "Паспорт РФ": 4 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 9
20	number	Номер документа	Да	Тип данных: строка. Длина и формат: требование только для документа "Паспорт РФ": 6 символов. Допустимые символы: цифры от 0 до 9
21	date	Дата выдачи документа	Нет	Тип данных: дата. Длина: 10 символов. Формат: «гггг-мм-дд», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и два тире.
22	birth_date	Дата рождения	Нет	Тип данных: дата. Длина: 10 символов. Формат: «гггг-мм-дд», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1

				до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и два тире.
	inn	ИНН физического лица		Тип данных: строка. Длина: 12 символов Допустимые символы: цифры от 0 до 9.
	snils	СНИЛС		Тип данных: строка. Формат: 11 цифр Допустимые символы: цифры от 0 до 9.
	ogrn	ОГРНИП для индивидуального предпринимателя		Тип данных: строка. Длина: 15 символов для ОГРНИП. Допустимые символы: цифры от 0 до 9
23	legal_subject_resident	Сведения о субъекте – юридическом лице	Да	
24	full_name	Полное наименование	Нет	Тип данных: строка. Длина: произвольная. Формат: произвольный. Допустимые символы: для лиц, зарегистрированных в Российской Федерации, – только прописные буквы русского алфавита; для иных лиц – только прописные буквы латинского алфавита; цифры от 0 до 9; знаки препинания и разделители, в том числе пробел, символы «-» (дефис), «/» (дробная черта), «\» (обратная дробная черта), «№» (номер), «(» и «)» (открывающая и закрывающая круглые скобки), двойные прямые кавычки ("..."). Допустимые значения: не ограничиваются.
25	ogrn	ОГРН юридического лица или регистрационный номер	Нет	Тип данных: строка. Технические требования применяются в отношении ОГРН, присвоенных уполномоченными органами Российской Федерации) Длина: 13 символов. Допустимые символы: цифры от 0 до 9.
26	inn	ИНН юридического лица или налоговый номер	Нет	Тип данных: строка. Технические требования применяются к номеру, присвоенному налоговым органом Российской Федерации, иначе – контроль не осуществляется. Длина: 10 символов для ИНН юридического лица. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: действительные коды ИНН в соответствии с правилами, установленными Федеральной налоговой службой.

Формат запроса на получение КО физического лица

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<credit_history_request>
  <header>
    <request_purpose>1</request_purpose>
    <external_request_number>2</external_request_number>
    <report_type>1</report_type>
  </header>
</credit_history_request>
```

```

<agreement_type>GIVEN</agreement_type>
<agreement_start>2022-04-01Z</agreement_start>
<agreement_duration>1</agreement_duration>
<agreement_hash></agreement_hash>
<responsibility_aware>true</responsibility_aware>
<transition_doc_date>2022-04-09Z</transition_doc_date>
<transition_reason>1</transition_reason>
</agreement>
<person_subject>
  <person>
    <last_name>Иванов</last_name>
    <first_name>Иван</first_name>
    <middle_name>Иванович</middle_name>
  </person>
  <document>
    <type>21</type>
    <series>1234</series>
    <number>123456</number>
    <date>1999-01-01Z</date>
  </document>
  <birth_date>1985-01-01Z</birth_date>
</person_subject>
</credit_history_request>

```

Формат запроса на получение КО юридического лица

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<credit_history_request>
  <header>
    <request_purpose>1</request_purpose>
    <external_request_number>1</external_request_number>
    <report_type>1</report_type>
  </header>
  <agreement>
    <agreement_type>GIVEN</agreement_type>
    <agreement_start>2022-04-15Z</agreement_start>
    <agreement_duration>1</agreement_duration>
    <agreement_hash></agreement_hash>
    <responsibility_aware>true</responsibility_aware>
    <transition_doc_date>2022-04-09Z</transition_doc_date>
    <transition_reason>1</transition_reason>
  </agreement>
  <legal_subject_resident>
    <full_name>ООО Ромашка</full_name>
    <ogrn>1234567890123</ogrn>
    <inn>1234567890</inn>
  </legal_subject_resident>
</credit_history_request>

```

6. Квитанция о получении пакета с запросом

Состав квитанции о получении пакета с запросом

После загрузки пакета с запросом Партнером любым из указанных в [разделе 4](#) способами, Бюро производит проверку пакета и формирует Квитанцию о получении или об отклонении пакета в форме электронного документа в формате xml.

В квитанции о получении/ об отклонении пакета указываются следующие сведения:

1. ИНН и ОГРН источника
2. Исходящие регистрационный номер пакета и дата
3. Результат проверки документа:
 - i. проверка факта отсутствия в Бюро пакета от источника с теми же исходящими регистрационным номером и датой, что и у ранее поступившего от данного источника пакета;
 - ii. проверка электронной подписи для пакета со сведениями о кредитных историях
4. Входящие регистрационный номер пакета и дата в случае прохождения проверок из п.4.

Пакет, который прошел предусмотренные пунктом 4 проверки, регистрируется в Бюро – ему присваиваются регистрационные номер и дата. Бюро формирует квитанцию о получении пакета.

Пакет, который не прошел предусмотренные пунктом 4 проверки, отклоняется Бюро. Бюро формирует квитанцию об отклонении пакета.

Квитанция подписывается усиленной квалифицированной подписью Бюро.

Квитанция доступна для скачивания в Личном кабинете Партнера в разделе «История загрузок» или в каталоге outbox на sftp, в зависимости от выбранного способа передачи пакета Партнером.

Наименование файла квитанции содержит тип операции и регистрационный номер пакета, присвоенный Бюро, с расширением xml:

1234567890123456789.CREDIT_RESULT.NOTIFICATION.xml

Формат квитанции о получении

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<input_receipt>
  <request_info>
    <ogrn>1234567890123</ogrn>
    <inn>1234567890</inn>
    <pack_id>ГГГММДД_NNNNN.zip.sig</pack_id>
    <outgoing_date>гггг-мм-дд</outgoing_date>
  </request_info>
  <body>
    <transaction_id>1234567890123456789</transaction_id>
    <created_at>гггг-мм-ддТчч:мм:сс</created_at>
    <accepted>ок</accepted>
```

</body>
</input_receipt>

Описание полей квитанции

№	Блоки	Название поля	Значение	Обязательность	Тип и длина
1	Сведения о пакете	request_info			
2		ogrn	ОГРН Партнера, направившего пакет	да	13
3		inn	ИНН Партнера, направившего пакет	да	12
4		pack_id	Исходящий номер пакета, присвоенный Партнером	да	60
5		outgoing_date	Дата исходящего пакета, соответствует дате, указанной в наименовании пакета	да	10
6	Сведения о результате	body	Результат проверки пакета	да	
7		transaction_id	Регистрационный номер входящего пакета	да	Строка (20)
8		created_at	Дата и время получения или отклонения пакета Бюро	да	Дата и время (19)
9		accepted	Результат получения	да	

7. Справочники

Справочник 1. Цели запросов

Код	Наименование
Заключение договора с потребителем	
1	Потребительский заем (кредит) на приобретение автомобиля
2	Потребительский микрозаем
3	Потребительский заем (кредит) нецелевой
4	Потребительский заем (кредит) с расходным лимитом (кредитная линия, овердрафт)
5	Иной потребительский заем (кредит)
6	Поручительство гражданина-потребителя
7	Ипотека, предоставленная гражданином-потребителем
8	Иной залог, предоставленный гражданином-потребителем
9	Иной потребительский договор

Совершение сделки, за исключением договора с потребителем	
10	Заем (кредит) на развитие бизнеса
11	Заем (кредит) на пополнение оборотных средств
12	Заем (кредит) на покупку оборудования
13	Заем (кредит) на строительство
14	Заем (кредит) на приобретение ценных бумаг
15	Иной заем (кредит)
16	Лизинг
17	Независимая гарантия
18	Поручительство
19	Страхование
20	Ипотека
21	Иной залог
22	Иной договор
Иные цели запроса	
23	Кредитный мониторинг в рамках действующего договора
24	Прием на работу
25	Маркетинговые исследования
26	Научные исследования
27	Контроль данных
99	Иное

Справочник №2. Типы запрашиваемых отчетов

код	Наименование
1	Кредитный отчет
2	Информационная часть КИ

Справочник №3. Срок предоставления согласия.

код	значение справочника	описание
1	6 месяцев	согласие действительно в течение шести месяцев со дня его оформления

2	1 год	согласие действительно в течение года со дня его оформления
3	в течение срока действия согласия заключен договор с субъектом	в течение срока действия согласия с субъектом кредитной истории были заключены договор займа (кредита), договор лизинга, договор залога, договор поручительства, выдана независимая гарантия

Справочник №4. Основание передачи.

код	значение справочника	описание
1	правопреемство	согласие субъекта кредитной истории передано правопреемнику по заключенному договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах по которым передается в бюро кредитных историй
2	уступка требований	согласие субъекта кредитной истории передано кредитной организации, осуществляющей обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленных специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту

Справочник №5. Тип документа, удостоверяющего личность.

код	Наименование	Формат серии	Формат номера
21	Паспорт гражданина Российской Федерации	9999	999999
22.1	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий его личность за пределами территории Российской Федерации	99	9999999
22.2	Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации	99	9999999
22.3	Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации	99	9999999
23	Удостоверение личности моряка	ББ	9999990
24	Удостоверение личности военнослужащего	ББ	9999990
25	Военный билет военнослужащего	ББ	9999990
26	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации		
27	Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации		
28	Иной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации		
31	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина		
32	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства		

35	Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации		
37	Удостоверение беженца	99	9999999
38	Удостоверение вынужденного переселенца		
999	Иной документ		

