



Версия 1.2 от 16.09.2022

## Порядок направления запросов и получения кредитных отчетов в ООО СКБ

## Оглавление

1.	Изменения в документе .....	4
2.	Термины и определения .....	5
3.	Порядок получения кредитного отчета от Бюро.....	6
4.	Способы передачи пакетов с запросами в Бюро .....	8
5.	Формат файла с запросом кредитного отчета.....	9
1.	Формат файла запроса кредитного отчета Физ. лица: .....	9
2.	Формат файла запроса кредитного отчета Юр. лица: .....	9
3.	Описание полей XML-файла с запросом кредитного отчета .....	10
6.	Формат файла кредитного отчета .....	14
1.	XSD схема кредитного отчета: .....	14
2.	Описание полей XML-файла кредитного отчета .....	26
2.1.	Элемент Header .....	26
2.2.	Элемент Body.....	26
2.3.	Элемент CreditReportOfNaturalPerson .....	26
2.4.	Элемент CreditReportOfLegalPerson .....	29
2.5.	Элемент Credit.....	31
2.6.	Элемент Application .....	33
2.7.	Элемент CreditContract .....	33
2.8.	Элемент Amount .....	35
2.9.	Элемент Creditor .....	35
2.10.	Элемент PaymentDiscipline .....	35
2.12.	Элемент RestOfDebt.....	36
2.13.	Элемент Securities .....	36
2.14.	Элемент Sureties.....	37
2.15.	Элемент Guaranties .....	37
2.16.	Элемент TransferOfDebtClaim.....	38
2.17.	Элемент StopInfo .....	38
2.18.	Элемент Arrears .....	38
2.19.	Элемент Judgement.....	39
2.20.	Элемент Refusal .....	39
2.21.	Элемент RequestsStatistic.....	40
2.22.	Элемент UserRequests .....	40
7.	Квитанция о получении пакета с запросом .....	40
8.	Справочники.....	42
8.1.	Справочник №1. Цели запросов (purposeCode).....	42
8.2.	Справочник №2. Типы запрашиваемых отчетов (reportCode) .....	43

8.3.	Справочник №3. Срок предоставления согласия (termCode) .....	43
8.4.	Справочник №4. Основание передачи согласия (transferReasonCode). .....	43
8.5.	Справочник №5. Тип документа, удостоверяющего личность (documentType) .....	43
8.6.	Справочник № 6. Тип адреса (addressType) .....	44
8.7.	Справочник №7. Статус дееспособности (incapacityStatus).....	44
8.8.	Справочник №8. Признак регистрации на территории РФ (signResident) .....	44
8.9.	Справочник № 9. Страны (Country) .....	44
8.10.	Справочник №10 Статус банкротства субъекта (bankruptcyState) .....	46
8.11.	Справочник № 11. Тип кредитора (CreditorType) .....	46
8.12.	Справочник № 12. Роль субъекта в сделке (obligationType) .....	46
8.13.	Справочник № 13. Вид займа (кредита) .....	46
8.14.	Справочник № 14. Цель займа (кредита) (CreditTypeU).....	47
8.15.	Справочник № 15. Погашение обязательства за счет обеспечения (eepaymentByCollateral). 48	
8.16.	Справочник № 16. Способ оформления обращения (applicationChannel).....	48
8.17.	Справочник №17. Статус обращения субъекта.....	48
8.18.	Справочник № 18. Вид договора (anotherOrganizationTypeOfCredit).....	48
8.19.	Справочник №19. Периодичность платежей (periodicityOfPayment) .....	48
8.20.	Справочник №20. Статус договора займа (кредита).....	48
8.21.	Справочник №21. Виды валют (applicationCurrency, creditCurrency, currency, guarantyCurrency, guaranteeCurrency) .....	48
8.22.	Справочник №22. Вид источника (contractorType) .....	49
8.23.	Справочник №23. Глубина просрочки (depthOfDelay) .....	49
8.24.	Справочник №24. Тип предоставленного залога (pledgeType) .....	49
8.25.	Справочник №25. Причины прекращения передачи информации в Бюро (stopInfo) .....	49
8.26.	Справочник № 26. Вид неисполненных обязательств (debtType) .....	49
8.27.	Справочник № 27. Причина отказа (refusalReason) .....	49
8.28.	Справочник №28. Интервалы распределения количества запросов пользователей по субъекту. ....	50
8.29.	Справочник №29. Справочник типов документов для направления запросов в Бюро (docCode). ....	50

## 1. Изменения в документе

Версия 1.1 от 01.09.2022 года. Документ не опубликован.

Версия 1.2 от 16.09.2022 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 (далее – КИ)** – информация, состав которой определен Законом №218-ФЗ.

**Кредитный отчет (далее – КО)** – 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-Ф.

**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 получения кредитного отчета от 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 6 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».

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

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

Необходимые для работы инструкции размещены на сайте Бюро в разделе «Платформа Кредитного бюро» (<https://cbch.ru/documentation/>).

## 5. Формат файла с запросом кредитного отчета

### 1. Формат файла запроса кредитного отчета Физ. лица:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Request>
  <requestInfo>
    <reportCode>1</reportCode>
    <purposeCode>1</purposeCode>
    <purposeComment></purposeComment>
    <externalNumber>555</externalNumber>
  </requestInfo>
  <agreement>
    <code>GIVEN</code>
    <startDate>2021-09-01</startDate>
    <termCode>3</termCode>
    <hashCode>hashtest</hashCode>
    <responsibilityAware>AWARE</responsibilityAware>
    <transferDate>2021-09-01</transferDate>
    <transferReasonCode>1</transferReasonCode>
  </agreement>
  <subjectInfo>
    <code>PERSON</code>
    <person>
      <lastName>Иванов</lastName>
      <firstName>Иван</firstName>
      <middleName>Иванович</middleName>
      <birthDate>1900-01-01</birthDate>
      <doc>
        <code>21</code>
        <series>1234</series>
        <number>123456</number>
        <issueDate>2022-09-01</issueDate>
      </doc>
      <inn>1111111111</inn>
      <snils>1111111111</snils>
      <ogrnip>11111111111111</ogrnip>
    </person>
  </subjectInfo>
</Request>
```

### 2. Формат файла запроса кредитного отчета Юр. лица:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Request>
  <requestInfo>
    <reportCode>1</reportCode>
    <purposeCode>1</purposeCode>
    <purposeComment></purposeComment>
    <externalNumber>152-5</externalNumber>
  </requestInfo>
  <agreement>
    <code>GIVEN</code>
    <startDate>2019-12-09</startDate>
    <termCode>3</termCode>
    <hashCode>hashtest</hashCode>
    <responsibilityAware>AWARE</responsibilityAware>
    <transferDate>2020-08-14</transferDate>
    <transferReasonCode>2</transferReasonCode>
  </agreement>
  <subjectInfo>
    <code>LEGAL</code>
    <legal>
      <isResident>1</isResident>
      <fullName>ООО Ромашка</fullName>
      <ogrn>1234567890098</ogrn>
    </legal>
  </subjectInfo>
</Request>
```

```

    <inn>1234567809</inn>
  </legal>
</subjectInfo>
</Request>

```

### 3. Описание полей XML-файла с запросом кредитного отчета

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Требования	Тип данных
1	requestInfo	Сведения о запросе			
2	reportCode	Тип запрашиваемого отчета	Да	Код запрошенного типа кредитного отчета, передается по соответствующему <a href="#">справочнику №2</a>	Число
3	purposeCode	Цель запроса	Да	Код цели запроса кредитного отчета по субъекту, передается по по соответствующему <a href="#">справочнику №1</a>	Число
4	purposeComment	Уточните цель запроса	Нет	Заполняется для иной цель запроса	Строка
5	externalNumber	Исходящий номер запроса	Да	Длина: произвольная. Формат: произвольный текст Допустимые символы: не ограничиваются. Допустимые значения: не ограничиваются.	Строка
6	agreement	Сведения о согласии субъекта			
7	code	Признак наличия согласия	Да	Длина: не более 1 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 1. «1» - если согласие предоставлено «0» - если согласие не предоставлено	Текст
8	startDate	Дата предоставления согласия субъектом	Да	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.	Дата
9	termCode	Срок предоставления согласия субъектом	Да	Длина: не более 1 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему <a href="#">справочнику №3</a>	Текст
10	hashcode	Хэш-код согласия (только для согласий в электронном виде)	Нет	Формат: последовательность из букв и цифр	Строка

11	responsibilityAware	Признак ознакомления с административной ответственностью	Да	Допустимые значения: может принимать только одно значение: 1 – подтверждение ознакомления с ответственностью за совершение административных правонарушений, установленных статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях	Строка
12	transitionDocDate	дата заключения договора в случае, предусмотренном частью 12 статьи 6 Федерального закона N 218-ФЗ	Нет	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.	Дата
13	transferReasonCode	Основание передачи согласия в случаях, предусмотренных частью 11 статьи 6 Федерального закона N 218-ФЗ	Нет	Длина: не более 2 символов. Формат: последовательность из 2 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему <a href="#">справочнику №4</a>	Текст
14	subjectInfo	Сведения о субъекте	Да		Составной
15	code	Тип субъекта	Да	Может принимать 2 значения: PERSON – для запросов по физическим лицам LEGAL – для запросов по юридическим лицам	Строка
16	person	Персональные данные <b>физического лица</b>	Да		Составной
17	lastName	Фамилия	Нет	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).	Строка
18	firstName	Имя	Нет	Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел» и «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или	Строка

				только прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел» и «-» (дефис).	
19	middleName	Отчество	Нет	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).	Строка
20	birthDate	Дата рождения	Нет	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.	Дата
21	document	Документ	Да		
22	code	Тип документа	Да	Длина: не более 2 символов. Формат: последовательность из 2 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему <a href="#">справочнику №29</a>	Текст
23	series	Серия документа	Нет	Длина и формат: требование только для документа "Паспорт РФ": 4 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 9	Строка
24	number	Номер документа	Да	Длина и формат: требование только для документа "Паспорт РФ": 6 символов. Допустимые символы: цифры от 0 до 9	Строка
25	issueDate	Дата выдачи документа	Нет	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.	Дата
26	inn	ИНН физического лица		Длина: 12 символов Допустимые символы: цифры от 0 до 9.	Строка
27	snils	СНИЛС		Формат: 11 цифр Допустимые символы: цифры от 0 до 9.	Строка

28	ogrnip	ОГРНИП для индивидуального предпринимателя		Длина: 15 символов для ОГРНИП. Допустимые символы: цифры от 0 до 9	Строка
29	subjectInfo	Сведения о субъекте – юридическом лице	Да		
30	code	Тип субъекта	Да	Может принимать 2 значения: PERSON – для запросов по физическим лицам LEGAL – для запросов по юридическим лицам	Строка
31	legal	Идентификационные данные <b>юридического лица</b>			
	isResident	Статус резидента юридического лица		Код статуса резидента юридического лица: 1 – если юридическое лицо является резидентом 0 - если юридическое лицо не является резидентом	Число
24	fullName	Полное наименование	Нет	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.	Строка
25	ogrn	ОГРН юридического лица или регистрационный номер	Нет	Технические требования применяются в отношении ОГРН, присвоенных уполномоченными органами Российской Федерации) Длина: 13 символов. Допустимые символы: цифры от 0 до 9.	Строка
26	inn	ИНН юридического лица или налоговый номер	Нет	Технические требования применяются к номеру, присвоенному налоговым органом Российской Федерации, иначе – контроль не осуществляется. Длина: 10 символов для ИНН юридического лица.	Строка

				Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: действительные коды ИНН в соответствии с правилами, установленными Федеральной налоговой службой.	
--	--	--	--	--	--

## 6. Формат файла кредитного отчета

### 1. XSD схема кредитного отчета:

```
<?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"/>
  </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:sequence>
  </xs:complexType>

```

```

        <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: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="CTCreditor" minOccurs="0"/>
    <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" />
</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" minOccurs="0"/>
        <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" minOccurs="0"/>
        <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="CTCreditor">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="isActive" type="xs:boolean" minOccurs="0"/>
    </xs:sequence>

```

```

        <xs:element name="actualAt" type="xs:date" minOccurs="0"/>
        <xs:element name="contractorType" type="STContractorType" minOccurs="0"/>
    </xs:sequence>
</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"/>
        <xs:element name="OverdueAmount" type="CTAmount"/>
        <xs:element name="PrincipalDebt" type="CTRestOfDebt"/>
        <xs:element name="InterestPaymentsDebt" type="CTRestOfDebt"/>
    </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="CTCreditor"/>
        <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: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="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="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: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 defenition 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: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 типов -->
<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:restriction>

```

```
        <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 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:restriction>
</xs:simpleType>
```

```

        <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: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="STDocumentType">
  <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:simpleType name="STContractorType">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="Undefined"/>
    <xs:enumeration value="Person"/>
    <xs:enumeration value="Legal"/>
    <xs:enumeration value="ArbitrationManager"/>
  </xs:restriction>

```

```
</xs:simpleType>  
</xs:schema>
```

## 2. Описание полей XML-файла кредитного отчета

### 2.1. Элемент Header

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Header	Заголовок файла		Содержит идентифицирующую информацию о сформированном кредитном отчете	Заголовок
2	PackID	Уникальный идентификатор сообщений	Да	Сведения б идентификаторе файла с кредитным отчетом (совпадает с идентификатором файла запроса)	Строка
3	CreatePackDate	Дата формирования файла	Да	Дата формирования кредитного отчета	Дата
4	RegNumBKI	Регистрационный номер БКИ	Да	Первые 9 символов регистрационного номера Бюро	Текст

### 2.2. Элемент Body

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Body	Тело кредитного отчета	Да	Содержит показатели сформированного кредитного отчет субъекта кредитной истории	Заголовок
2	id	Уникальный идентификатор кредитного отчета	Да	Сведения об идентификаторе кредитного отчета, присвоенного Бюро	Строка
3	CreditReportOfNaturalPerson	Кредитный отчет физического лица	При наличии	Показатели кредитного отчета физического лица.	Составной
4	CreditReportOfLegalPerson	Кредитный отчет юридического лица	При наличии	Показатели кредитного от юридического лица.	Составной
5	noReport	Кредитная история субъекта не найдена	При наличии	Передается в случае, если информация по запрашиваемому субъекту (запрошенному набору сведений для поиска) отсутствует в Бюро. Всегда принимает значение 2	Число

### 2.3. Элемент CreditReportOfNaturalPerson

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Subject	Субъект	Да	Идентификационные данные о физическом лице - субъекте кредитной истории	Составной

2	Credits	Обязательства субъекта	При наличии	Сведения об обязательствах субъекта (кредиты, займы, поручительство).	Составной
3	Arrears	Долги	При наличии	Сведения о некредитных обязательствах субъекта (долги)	Составной
4	OtherJudgements	Судебные решения	При наличии	Сведения о судебных решениях, не связанных с обязательствами или долгами субъекта	Составной
5	OtherGuaranties	Банковские гарантии	При наличии	Сведения о независимых банковских гарантиях субъекта, не являющиеся обеспечением по кредитным обязательствам	Составной
6	RequestsStatistic	Статистика запросов	Да	Статистика по запросам Пользователей КИ	Составной
7	UserRequests	Запросы Пользователей КИ	При наличии	Сведения об исполненных запросах Пользователей КИ	Составной

### 2.3.1. CreditReportOfNaturalPerson: элемент Subject

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Identity	Титульная часть КИ субъекта	Да	Сведений титульной части КИ физического лица	Составной
2	Addresses	Адрес	Да	Сведениях об адресах регистрации и фактического места жительства субъекта	Составной
3	IP	Регистрация в качестве ИП	Нет	Сведения о государственной регистрации субъекта в качестве индивидуального предпринимателя	Составной
4	Incapacity	Дееспособность	Нет	Информация о вступившем в силу решении суда о признании субъекта недееспособным или ограниченно дееспособным	Составной

#### 2.3.1.1. CreditReportOfNaturalPerson: элемент Identity

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации о субъекте	Дата
1	LastName	Фамилия	Да		Текст
2	FirstName	Имя	Да		Текст
3	MiddleName	Отчество	Нет		Текст

4	BirthDate	Дата рождения	Да		Дата
5	BirthPlace	Место рождения	Да		Текст
6	DocumentType	Тип документа	Да	Тип документа, удостоверяющего личность Согласно <a href="#">справочнику №5</a>	Строка
7	DocumentNumber	Серия и номер документа	Да	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст
8	DocumentDeliveryDate	Дата выдачи документа	Да		Дата
9	DocumentDeliveryPlace	Место выдачи	Нет	Место выдачи, наименование и код органа, выдавшего документ	Текст
10	INN	ИНН	Нет	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст
11	SNILS	СНИЛС	Нет	Страховой номер индивидуального лицевого счета	Текст

#### 2.3.1.2. CreditReportOfNaturalPerson: элемент Addresses

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации об адресе	Дата
2	addressType	Тип адреса	Нет	Тип адреса: регистрации или фактический. Передается по <a href="#">справочнику №6</a>	Строка
3	Address	Адрес субъекта	Да	Полный адрес субъекта	Строка

#### 2.3.1.3. CreditReportOfNaturalPerson: элемент IP

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации о регистрации субъекта в качестве индивидуального предпринимателя или дата регистрации субъекта в качестве индивидуального предпринимателя	Дата
2	OGRNIP	ОГРНИП	При наличии	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя	Строка

#### 2.3.1.4. CreditReportOfNaturalPerson: элемент Incapacity

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	IncapacityState	Статус дееспособности	Нет	Сведения о текущем статусе дееспособности субъекта, заполняется по <a href="#">Справочнику №7</a>	Строка
2	IncapacityJudgements	Судебное решение	При наличии	Сведения о решениях суда о признании субъекта недееспособным, ограниченно дееспособным или о восстановлении дееспособности,	Составной (элемент Judgement)

#### 2.4. Элемент CreditReportOfLegalPerson

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Subject	Субъект	Да	Идентификационные данные о юридическом лице - субъекте кредитной истории	Составной
2	Credits	Обязательства субъекта	При наличии	Обязательства субъекта (кредиты, займы, поручительство).	Составной
3	Arrears	Долги	При наличии	Сведения о некредитных обязательствах субъекта (долги)	Составной
4	OtherJudgements	Судебные решения	При наличии	Информация о судебных решениях, не связанных с обязательствами или долгами субъекта	Составной
5	OtherGuaranties	Банковские гарантии	При наличии	Независимые банковские гарантии субъекта, не являющиеся обеспечением по кредитным обязательствам	Составной
6	RequestsStatistic	Статистика запросов	Да	Статистика по запросам Пользователей КИ	Составной
7	UserRequests	Запросы Пользователей КИ	При наличии	Исполненные запросы Пользователей КИ	Составной
8	Reorganisation	Реорганизация	Нет	Части КИ реорганизованных юр. лиц, прекративших существование при реорганизации	Составной

#### 2.4.1. CreditReportOfLegalPerson: элемент Subject

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Identity	Титульная часть КИ субъекта	Да	Сведений титульной части КИ юридического лица	Составной

2	Bankruptcy	Банкротство	Нет	Информация о процедурах банкротства, если арбитражный суд принял к производству заявления о признании банкротом	Составной
---	------------	-------------	-----	---	-----------

#### 2.4.1.1. CreditReportOfLegalPerson: элемент Identity

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации о субъекте	Дата
1	FullName	Полное наименование	Да	Полное наименование юридического лица	Текст
2	ShortName	Сокращенное наименование	Нет	Сокращенное наименование юридического лица	Текст
3	FirmName	Фирменное наименование	Нет	Фирменное наименование юридического лица	Текст
4	NationalName	Наименование на национальном языке народов России	Нет	Полное фирменное или сокращенное фирменное наименование юридического лица на любом языке народов РФ	Текст
5	EngName	Наименование на иностранном языке	Нет	Полное фирменное или сокращенное фирменное наименование юридического лица на иностранном языке	Текст
6	SignResident	Статус резидента	Да	Сведения о статусе резидента юридического лица, заполняется по <a href="#">Справочнику № 8</a>	Строка
7	Country	Код страны	Нет	Сведения о стране регистрации юридического лица – субъекта, заполняется согласно <a href="#">справочнику №9</a>	Строка
8	Address	Адрес	Нет	Адрес юридического лица в пределах его места нахождения	Текст
9	Phone	Телефон	Нет	Контактный номер телефона	Текст
10	OGRN	ОГРН	Да, для РФ	Регистрационный номер юридического лица. Для юридических лиц, зарегистрированных в РФ, передается ОГРН.	Текст

11	INN	ИНН	Да, для РФ	Налоговый номер юридического лица. Для юридических лиц, зарегистрированных в РФ, передается ИНН.	Текст
----	-----	-----	------------	--	-------

#### 2.4.1.2. Элемент Bankruptcy

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	BankruptcyState	Статус банкротства	Нет	Сведения о статусе банкротства, заполняется по <a href="#">справочнику №10</a>	Строка
2	BankruptcyJudgements	Судебное решение	При наличии	Сведения о решениях суда о признании субъекта банкротом	Составной (элемент Judgement)

#### 2.5. Элемент Credit

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Credit	Обязательство	Нет	Информация об обязательстве субъекта	Составной
2	Application	Сведения о заявке	Нет	Информация о заявлении на выдачу займа (кредита).	Составной
3	Creditor	Источник	Да	Информация об источнике, передавшем информацию об обязательстве	Составной
4	CreditorType	Тип источника	Да	Тип организации – источника, согласно <a href="#">справочнику №11</a>	Строка
5	ObligationType	Роль субъекта в сделке	Да	Отношение субъекта к обязательству, передается согласно <a href="#">справочнику №12</a>	Строка
6	CreditType	Вид займа (кредита)	Да	Сведения о виде предоставленного займа (кредита), передается по <a href="#">справочнику №13</a>	Строка
7	GrantedCreditTypeU	Цель займа (кредита)	Нет	Сведения о цели предоставленного займа (кредита), передается по <a href="#">справочнику №14</a>	Строка
8	CreditContract	Условия займа (кредита)	Да*	Информация об условиях кредита *для заёмщика и поручителя	Составной

9	PaymentDiscipline	Исполнение обязательства	Да*	Информация о фактическом исполнении обязательства субъекта (в полном и/или неполном размерах). *для заёмщика и поручителя	Составной
10	TwoPaymentsSkipped	Признак отсутствия двух и более платежей	Да*	Информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства.	Строка
11	CompleteFulfillment	Признак исполнения обязательства	Нет	Признак полного исполнения обязательства true – обязательство исполнено в полном объеме false – обстоятельства кода «1» отсутствуют	Логический
12	RepaymentByCollateral	Сведения о погашении обязательства за счет обеспечения	Нет	Сведения о погашении обязательства за счет обеспечения, в случае неисполнения субъектом своих обязательств. Передается по <a href="#">справочнику №15</a>	Строка
13	LastPaymentDate	Дата последнего платежа	Нет	Дата последнего фактически выполненного платежа	Дата
14	DebtAfterLastPayment	Сумма задолженности на дату последнего платежа с учетом просрочки	Да*	Сумма задолженности на дату последнего платежа с учетом просрочки и неустойки	Составной
15	DebtALPNoPenalty	Сумма задолженности на дату последнего платежа	Да*	Сумма задолженности на дату последнего платежа без учета просрочки и неустойки	Составной
16	Judgements	Судебные решения	При наличии	Сведения о судебных решениях, связанных с исполнением обязательства	Составной
17	Securities	Залоги	При наличии	Сведения об обеспечении исполнения обязательства в виде залога	Составной
18	Sureties	Поручительство	При наличии	Сведения об обеспечении исполнения обязательства в виде поручительства	Составной

19	Guaranties	Банковские гарантии	При наличии	Сведения об обеспечении исполнения обязательства в виде банковской гарантии	Составной
20	TransferOfDebtClaim	Приобретение прав требования	При наличии	Информация о приобретателе прав требования по обязательству	Составной
21	StopInfo	Прекращение передачи информации	Нет	Сведения о прекращении передачи информации в связи с прекращением действия договора между Бюро и Источником	Составной

## 2.6. Элемент Application

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	ApplicationDate	Дата заявления	Да	Дата обращения субъекта к источнику с целью получения займа (кредита)	Дата
2	ApplicationNumber	Номер заявления	Нет	Номер обращения субъекта к источнику с целью получения займа (кредита)	Строка
3	RequestedCreditTypeU	Цель займа (кредита)	Да	Сведения о цели запрошенного займа (кредита), передается согласно <a href="#">справочнику №14</a>	Строка
4	ApplicationMethod	Способ оформления	Нет	Код способа обращения субъекта к источнику, передается согласно <a href="#">справочнику №16</a>	Строка
5	ApplicationState	Статус обращения	Нет	Сведения о статусе рассмотрения обращения субъекта источником, передается согласно <a href="#">справочнику №17</a>	Строка
6	EndOfApproval	Дата окончания одобрения	Нет	Дата окончания действия одобрения обращения (оферты источника)	Дата
7	Refusal	Отказ по заявке	Нет	Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку	Составной

## 2.7. Элемент CreditContract

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	ContractNumber	Номер договора	Да	Номер договора займа (кредита), заключенного между источником и субъектом	Строка

2	ContractId	УИД	Нет	Уникальный идентификатор сделки	Строка
3	DateOfConclusion	Дата заключения	Да	Дата заключения договора займа (кредита), заключенного между источником и субъектом	Дата
4	TypeOfObligation	Вид договора	Нет	Согласно <a href="#">справочнику №18</a>	Строка
5	PeriodicityOfPayment	Периодичность платежей	Нет	Периодичность внесения платежей по договору займа (кредита), передается согласно <a href="#">справочнику №19</a>	Строка
6	PeriodicPaymentDate	День месяца платежа	Нет	Номер дня в месяце, на который приходится регулярный платеж по займу (кредиту)	Число
7	Amount	Сумма займа	Да	Сумма договора займа (кредита), заключенного между источником и субъектом	Составной
8	CurrentLimit	Текущий лимит	Нет	Лимит для возобновляемых обязательств	Число
9	DeadLine	Плановая дата прекращения обязательства	Да	Дата прекращения обязательства субъекта по условиям сделки	Дата
10	InterestDeadLine	Срок уплаты процентов	Нет	Дата последнего платежа по процентам по условиям сделки	Дата
11	PSK	ПСК	Нет	Величина ПСК в %	Число
12	ContractState	Состояние договора	Нет	Код статуса договора, заключенного между источником и субъектом, передается согласно <a href="#">справочнику №20</a>	Число
14	ActualClosingDate	Фактическая дата закрытия договора	Нет	Дата фактического прекращения обязательства субъекта	Дата
15	EarlyCancellation	Признак досрочного погашения	Нет	Признак досрочного прекращения обязательств субъекта true – обязательство прекращено досрочно, ранее установленного договором срока; false – обязательство действует или прекращено в установленные договором сроки;	Логический
16	NumberOfChange	Количество изменений договора	Нет	Сведения о количестве изменений условий договора займа (кредита)	Число

17	firstReceivedDate	Дата первичного получения сведений в Бюро	Дата	Сведения о дате первичного получения Бюро сведений об обязательстве	Дата
18	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации об обязательстве	Дата

### 2.8. Элемент Amount

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	currency	Валюта	Да	Валюта обязательства, передается по <a href="#">справочнику №21</a>	Строка
2	Amount	Сумма	Да	Сумма любого денежного показателя	Число

### 2.9. Элемент Creditor

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	isActive	Статус договора между источником и Бюро	Да	Сведения о текущем статусе действия договора между Бюро и источником true – договор с Бюро действующий false – договор с Бюро расторгнут, передача данных прекращена	Логический
2	actualAt	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации о статусе договора между Бюро и источником	Дата
3	contractorType	Тип организации - источника	Да	Тип организации – источника информации, передается по <a href="#">справочнику №22</a>	Число

### 2.10. Элемент PaymentDiscipline

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	ObligationFulfillment	Исполнение обязательства	Нет	Сведения о фактическом исполнении обязательства субъекта в указанный интервал времени	Составной
2	RestOfDeb	Период	Нет	Сведения об остатке задолженности по обязательству	Составной

### 2.11. Элемент ObligationFulfillment

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	period	Период	Да	Год и месяц периода	Строка
2	DepthOfDelay	Глубина просрочки		Глубина просрочки, передается по <a href="#">справочнику №23</a>	Число
3	OverdueAmount	Сумма просрочки	Да	Сведения о размере просроченной задолженности по обязательству	Составной тип Amount
4	PrincipalDebt	Текущая задолженность по основному долгу	Да	Сведения о размере текущей задолженности по основному долгу	Составной тип RestOfDebt
5	InterestPaymentsDebt	Текущая задолженность по процентам	Да	Сведения о размере текущей задолженности по процентам	Составной тип RestOfDebt

### 2.12. Элемент RestOfDebt

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации о размере остатка задолженности по договору займа (кредита)	Дата
2	Amount	Сумма задолженности	Да	Сумма остатка задолженности по договору займа (кредита)	Составной тип Amount

### 2.13. Элемент Securities

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Security	Залог	Нет	Сведения о каждом предоставленном предмете залога и заключенном договоре залога	Составной
1	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации о залоге	Дата
2	PledgeType	Тип залога	Да	Сведения о типе предоставленного по обязательству залога, передается по <a href="#">справочнику №24</a>	Число
3	PledgeSubject	Предмет залога	Нет	Описание предмета залога	Строка
4	SecurityDeadline	Срок действия договора залога	Да	Дата планового окончания срока действия договора залога	Дата

5	MaturityDate	Дата проведения оценки	Да	Дата проведения оценки предоставленного предмета залога	Дата
6	AssessedValue	Оценочная стоимость залога	Да	Оценочная стоимость предмета залога по обязательству	Составной тип Amount

#### 2.14. Элемент Sureties

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Surety	Поручительство	Нет	Сведения о каждом предоставленном поручительстве и заключенном договоре поручительства	Составной
1	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации о поручительстве	Дата
2	SuretyContractNumber	Номер договора поручительства	Да	Номер договора поручительства, заключенного между источником и поручителем	
3	SecuredInFull	Объём обеспечиваемого обязательства	Да	Признак полного обеспечения обязательства: true – обязательство обеспечено полностью false - обязательство обеспечено частично	Логический
4	SuretyAmount	Сумма поручительства	Да	Сумма договора поручительства	Составной тип Amount
5	SuretyDeadline	Срок поручительства	Да	Плановый срок окончания срока действия договора поручительства	Дата

#### 2.15. Элемент Guaranties

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Guarantee	Банковская гарантия	Нет	Сведения о каждой банковской гарантии, предоставленной в качестве обеспечения по обязательству субъекта	Составной
1	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате последнего обновления информации о банковской гарантии	Дата
2	Guarantor	Источник	Да	Сведения об источнике предоставления информации о гарантии (о гаранте)	Составной тип Creditor

3	SecuredInFull	Объём обеспечиваемого обязательства	Да	Признак полного обеспечения обязательства: true – обязательство обеспечено полностью false - обязательство обеспечено частично	Логический
4	GuaranteeAmount	Сумма гарантии	Да	Сумма договора банковской гарантии	Составной тип Amount
5	GuaranteeDeadLine	Срок гарантии	Да	Плановый срок окончания срока действия договора банковской гарантии	Дата
6	EndDate	Дата прекращения гарантии	Нет	Дата фактического окончания срока действия банковской гарантии	Дата
7	EndReason	Причина прекращения гарантии	Нет	Причина прекращения договора банковской гарантии	Строка

#### 2.16. Элемент TransferOfDebtClaim

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	date	Дата передачи права требования	Да	Дата договора уступки прав требований по договору займа (кредита)	Дата

#### 2.17. Элемент StopInfo

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	StopInfoDate	Дата прекращения передачи	Да	Дата расторжения договора об указании услуг между источником и Бюро или прекращения передачи информации в Бюро	Дата
2	StopInfoReason	Причина прекращения передачи	Да	Код причины прекращения передачи, передается по <a href="#">справочнику№25</a>	Число

#### 2.18. Элемент Arrears

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
---	---------------	----------	---------	----------	------------

1	Debt	Неисполненное решение суда	Нет	Сведения о каждом вступившем в силу и неисполненном решении суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением некредитных обязательств (плата за жилье, алименты и т.д.)	Составной
2	date	Дата актуальности информации	Да	Сведения о дате решения суда или о дате последнего обновления информации о судебном решении	Дата
3	DebtType	Тип взыскиваемого долга	Нет	Сведения о типе взыскания, передается по <a href="#">справочнику №26</a>	Число
4	AmountOfDebt	Сумма долга	Нет	Сведения о сумме задолженности	Составной тип Amount
5	AmountPaid	Взысканная сумма	Нет	Сведения о фактически взысканной сумме	Составной тип Amount
6	Comment	Резолютивная часть	Нет	Сведения из резолютивной части решения суда	Текст
7	Source	Источник	Да	Сведения об источнике предоставления информации о судебных решениях по некредитным обязательствам	Составной тип Creditor

### 2.19. Элемент Judgement

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	Judgement	Постановление суда		Информация о каждом решении суда	Составной
2	Date	Дата судебного решения	Да	Сведения о дате судебного решения или о дате поступления информации о судебном решении в Бюро	Дата
3	CaseNumber	Номер дела	Нет	Сведения о номере дела или номере решения суда	Строка
4	Court	Наименование суда	Нет	Наименование суда, принявшего соответствующее решение	Текст
5	Decision	Резолютивная часть	Да	Содержание резолютивной части судебного акта	Текст

### 2.20. Элемент Refusal

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
---	---------------	----------	---------	----------	------------

1	Refusal	Отказ по заявке	Нет	Информация о факте отказа заёмщику в заключении договора	Составной
2	RequestedAmount	Запрошенная сумма	Да	Запрошенная субъектом сумма займа (кредита)	Составной тип Amount
3	date	Дата принятия решения об отказе	Да	Сведения о дате отказа источника по обращению субъекта	Дата
4	RefusalReason	Причина отказа	Нет	Код причины отказа источника по обращению, передается согласно <a href="#">справочнику №27</a>	
5	RefusalReasonComment	Иные причины отказа	Нет	Иные причины отказа, если были переданы источником.	

### 2.21. Элемент RequestsStatistic

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	NumberOfRequests	Количество запросов	Да	Сведения о количестве произведенных пользователями запросов кредитных отчетов по субъекту	Число
2	duration	Период времени	Да	Период, в который произведено указанное количество запросов, передается по <a href="#">справочнику №28</a>	Строка

### 2.22. Элемент UserRequests

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	date	Дата запроса	Да	Дата совершения запроса пользователем кредитной истории по субъекту	Дата
3	Amount	Предполагаемая сумма займа	Нет	Сумма запрашиваемой суммы, в связи с которой произведен запрос	Число
4	RequestPurpose	Цель запроса	Нет	Цель совершенного запроса, передается по <a href="#">справочнику №1</a>	Текст

## 7. Квитанция о получении пакета с запросом

### 7.1. Состав квитанции о получении пакета с запросом.

После загрузки пакета с запросом Партнером любым из способов, указанных в разделе 4, 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:
  - 3.1. 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;
  - 3.2. 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

## 7.2. Формат квитанции о получении

### 7.2.1. XSD схема файла

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<input_receipt>
  <request_info>
    <ogrn>1234567890123</ogrn>
    <inn>1234567890</inn>
    <pack_id>ГГГГММДД_ННННН.zip.sig</pack_id>
    <outgoing_date>ГГГГ-ММ-ДД</outgoing_date>
  </request_info>
  <body>
    <transaction_id>1234567890123456789</transaction_id>
    <created_at>ГГГГ-ММ-ДДТЧ:ММ:СС</created_at>
    <accepted>ок</accepted>
  </body>
</input_receipt>
```

### 7.2.2. Описание полей квитанции

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	request_info	Сведения о пакете			
2	ogrn	ОГРН	Да	ОГРН Партнера, направившего пакет	Текст
3	inn	ИНН	Да	ИНН Партнера, направившего пакет	Текст
4	pack_id	Номер пакета	Да	Исходящий номер пакета, присвоенный Партнером	Текст
5	outgoing_date	Дата пакета	Да	Дата исходящего пакета, соответствует дате, указанной в наименовании пакета	Дата

6	body	Сведения о результате		Результат проверки пакета	
7	transaction_id	Регистрационный номер	Да	Регистрационный номер входящего пакета	Текст
8	created_at	Дата получение пакета	Да	Дата и время получения или отклонения пакета Бюро	Дата
9	accepted	Результат	Да	Результат получения	Текст

## 8. Справочники

### 8.1. Справочник №1. Цели запросов (purposeCode)

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

#### 8.2. Справочник №2. Типы запрашиваемых отчетов (reportCode)

код	Наименование
1	Кредитный отчет
2	Информационная часть КИ

#### 8.3. Справочник №3. Срок предоставления согласия (termCode)

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

#### 8.4. Справочник №4. Основание передачи согласия (transferReasonCode).

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

#### 8.5. Справочник №5. Тип документа, удостоверяющего личность (documentType)

код	Наименование
-----	--------------

1	Паспорт гражданина Российской Федерации
2	Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации
3	Удостоверение личности военнослужащего
4	Военный билет военнослужащего
5	Паспорт моряка
6	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
7	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
8	Разрешение на временное проживание лица без гражданства
9	Вид на жительство лица без гражданства
10	Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации
11	Свидетельство о регистрации ходатайства о признании иммигранта беженцем
12	Удостоверение беженца
13	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации
14	Иной документ

#### 8.6. Справочник № 6. Тип адреса (addressType)

Код	Понятие
1	Адрес регистрации
2	Адрес фактического места жительства или местонахождения

#### 8.7. Справочник №7. Статус дееспособности (incapacityStatus)

Код	Понятие
1	дееспособный
2	частично дееспособный
3	недееспособный

#### 8.8. Справочник №8. Признак регистрации на территории РФ (signResident)

Код	Понятие
1	юридическое лицо зарегистрировано на территории РФ
0	юридическое лицо не зарегистрировано на территории РФ

#### 8.9. Справочник № 9. Страны (Country)

Код	Название страны
AU	Австралия
AT	Австрия
AZ	Азербайджан

Код	Название страны
ZR	Демократическая республика Конго
DJ	Джибути
DM	Доминика

Код	Название страны
SN	Сенегал
VC	Сент Винсент и Гренадины
LC	Сент Люсия

AL	Албания
DZ	Алжир
AS	Американские Самоа
AI	Ангилья
AO	Ангола
AD	Андорра
AG	Антигуа и Барбуда
AR	Аргентина
AM	Армения
AW	Аруба
SJ	Архипелаг Шпицберген
AF	Афганистан
BS	Багамы
BD	Бангладеш
BB	Барбадос
BH	Бахрейн
BY	Беларусь
BZ	Белиз
BE	Бельгия
BJ	Бенин
CI	Берег Слоновой Кости
BM	Бермуды
BG	Болгария
BO	Боливия
BA	Босния и Герцеговина
BW	Ботсвана
BR	Бразилия
BN	Бруней Даруссалам
BV	Буве о-в
BF	Буркина Фасо
BI	Бурунди
BT	Бутан
VU	Вануату
VA	Ватикан
GB	Великобритания
HU	Венгрия
VE	Венесуэла
VI	Виргинские о-ва (США)
VG	Вирджинские о-ва (Великобритания)
TP	Восточный Тимор

DO	Доминиканская республика
EG	Египет
ZR	Заир
ZM	Замбия
EH	Западная сахара
ZW	Зимбабве
IL	Израиль
IN	Индия
ID	Индонезия
JO	Иордан
IQ	Ирак
IR	Иран
IE	Ирландия
IS	Исландия
ES	Испания
IT	Италия
YE	Йемен
CV	Кабо Верде о-в
KZ	Казахстан
KY	Кайман о-в
KH	Камбоджа
CA	Канада
QA	Катар
KE	Кения
CY	Кипр
KI	Кирибати
CN	Китай
CC	Кокосовые о-ва
AE	ОАЭ
CM	Объединенная республика Камерун
TZ	Объединенная республика Танзания
CK	О-ва Кука
WF	О-ва Уоллес и Футуна
NM	О-ва Херд и Макдональд
OM	Оман
PK	Пакистан
PW	Палау
PS	Палестинская территория оккупированная
PA	Панама
PG	Папуа Новая Гвинея

PM	Сент Пьер и Микелон
KN	Сент-Китс и Невис
CS	Сербия и Черногория
SG	Сингапур
SY	Сирийская арабская республика
SK	Словакия
SI	Словения
SB	Соломона о-в
SO	Сомали
SD	Судан
SR	Суринам
US	США
SL	Сьерра Леоне
TJ	Таджикистан
TH	Таиланд
TW	Тайвань, провинция Китая
IO	Территория Великобритании в Индийском океане
TG	Того
TK	Токелау
TO	Тонга
TT	Тринидад и Тобаго
TV	Тувалу
TN	Тунис
TC	Турецкие о-ва и Кайка
TM	Туркменистан
TR	Турция
UG	Уганда
UZ	Узбекистан
UA	Украина
UY	Уругвай
FO	Фарерские острова
FJ	Фиджи
PH	Филиппины
FI	Финляндия
FK	Фольклендские о-ва (Мальвинские)
FR	Франция
GF	Французская Гвинея
PF	Французская Полинезия
TF	Французская южная территория
HR	Хорватия

VN	Вьетнам
GA	Габон
HT	Гаити
GM	Гамбия
GH	Гана
GP	Гваделупа
GT	Гватемала
GN	Гвинея
GW	Гвинея –Бисау
DE	Германия
GI	Гибралтар
HN	Гондурас
HK	Гонконг
GD	Гренада
GR	Греция
GL	Гренландия
GE	Грузия
GU	Гуам
GY	Гайана
DK	Дания
KP	Демократическая республика

PY	Парагвай
PE	Перу
PN	Питкэрн
PL	Польша
PT	Португалия
PR	Пуэрто-Рико
KR	Республика Корея
MD	Республика Молдавия
RE	Реюньон о-в
CX	Рождественский о-в
RU	Российская Федерация
RW	Руанда
RO	Румыния
WS	Самоа
SM	Сан Марино
ST	Сан-Томе и Принсипи
SA	Саудовская Аравия
SH	Св. Елена
SZ	Свазиленд
MP	Северные Мариинские о-ва
SC	Сейшелы

CF	Центральная африканская республика
TD	Чад
CZ	Чехия
CL	Чили
CH	Швейцария
SE	Швеция
LK	Шри Ланка
EC	Эквадор
GQ	Экваториальная Гвинея
SV	Эль Сальвадор
ER	Эритрея
EE	Эстония
ET	Эфиопия
YU	Югославия
ZA	Южная Африка
JM	Ямайка
JP	Япония
98	Другая
99	Неизвестно

#### 8.10. Справочник №10 Статус банкротства субъекта (bankruptcyState)

Код	Понятие
1	Субъект признан банкротом
0	Нет сведений о банкротстве субъекта

#### 8.11. Справочник № 11. Тип кредитора (CreditorType)

Код	Понятие
1	Кредитная организация
2	Микрофинансовая организация;
3	Кредитный кооператив
9	Иное

#### 8.12. Справочник № 12. Роль субъекта в сделке (obligationType)

Код	Понятие
1	Заемщик
2	Созаемщик
3	Поручитель
4	Принципал
9	Иное

#### 8.13. Справочник № 13. Вид займа (кредита)

Код	Понятие
1	Кредит на автомобиль
2	Лизинг
3	Ипотека
4	Кредитная карта

5	Потребительский кредит
6	На развитие бизнеса
7	На пополнение оборотных средств
8	На покупку оборудования
9	На строительство
10	Кредит на покупку акций
11	Межбанковский кредит
12	Кредит мобильного оператора
13	На обучение
14	Дебетовая карта с овердрафтом
18	Кредит наличными (нецелевой)
19	Микрозайм
9	Иной тип кредита

#### 8.14. Справочник № 14. Цель займа (кредита) (CreditTypeU)

Код	Тип кредита
200	Потребительский кредит. Значение может передаваться только некредитными организациями
101	Автокредит, автомобили с пробегом от 0 до 1000 км
102	Автокредит, автомобили с пробегом свыше 1000 км
201	Потреб.кредит с лимитом кредитования до 30 000 RUB
202	Потреб.кредит с лимитом кредитования от 30 000 до 100 000 RUB
203	Потреб.кредит с лимитом кредитования от 100 000 до 300 000 RUB
204	Потреб.кредит с лимитом кредитования свыше 300 000 RUB
301	POS-кредит без обеспечения, до 1 года, до 30 000 RUB
302	POS-кредит без обеспечения, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB
303	POS-кредит без обеспечения, до 1 года, свыше 100 000 RUB
304	POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, до 30 000 RUB
305	POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB
306	POS-кредит без обеспечения, свыше 1 года, свыше 100 000 RUB
401	Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, до 30 000 RUB
402	Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB
403	Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB
404	Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, до 1 года, свыше 300 000 RUB
405	Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, до 30 000 RUB
406	Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 30 000 до 100 000 RUB
407	Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, от 100 000 до 300 000 RUB
408	Нецелевой потреб.кредит, целевой без залога (кроме POS-кредитов) или на рефинансирование, свыше 1 года, свыше 300 000 RUB
501	Ипотека
601	Кредит для бизнеса
999	Иное

8.15. Справочник № 15. Погашение обязательства за счет обеспечения (eepaymentByCollateral).

Код	Понятие
1	Обязательства субъекта, в случае их неисполнения, погашены за счет обеспечения
2	Обязательства субъекта, в случае их неисполнения, не погашены за счет обеспечения
3	Сведения источником не предоставлены

8.16. Справочник № 16. Способ оформления обращения (applicationChannel)

код	Способ
1	лично в кредитной организации
2	дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций)
3	посреднический (через агента)

8.17. Справочник №17. Статус обращения субъекта

код	Способ
1	Обращение находится в работе
2	Обращение одобрено
3	Источник отказал субъекту
4	Займ (кредит) выдан

8.18. Справочник № 18. Вид договора (anotherOrganizationTypeOfCredit)

Код	Понятие
1	Займ
2	Кредит

8.19. Справочник №19. Периодичность платежей (periodicityOfPayment)

Код	Понятие
1	Еженедельно
2	Раз в две недели
3	Ежемесячно
4	Поквартально
5	Раз в полгода
6	Ежегодно
9	Другое

8.20. Справочник №20. Статус договора займа (кредита)

код	Способ
1	Действующий
2	Закрыт
3	Реструктуризация
4	Права требования по обязательству переданы другому лицу
5	Списан с баланса источника
6	Передача сведений по договору прекращена
7	Расторгнут

8.21. Справочник №21. Виды валют (applicationCurrency, creditCurrency, currency, guarantyCurrency, guaranteeCurrency)

код	Виды валют
RUB	Российский рубль
USD	Доллар США
EUR	Евро
GBP	Английский фунт стерлингов

## 8.22. Справочник №22. Вид источника (contractorType)

код	Причина
undefined	Вид источника не определен
Person	Источник – физическое лицо
Legal	Источник – юридическое лицо
ArbitrationManager	Источник – арбитражный управляющий

## 8.23. Справочник №23. Глубина просрочки (depthOfDelay)

код	Виды валют
0	Новый договор
1	Оплата без просрочки
2	до 1 месяца
3	От 1 до 2 месяцев
4	От 2 до 3 месяцев
5	От 3 до 4 месяцев
6	Более 4 месяцев

## 8.24. Справочник №24. Тип предоставленного залога (pledgeType)

код	Виды валют
1	Недвижимость
2	Транспортное средство
3	Машины и оборудование
4	Ювелирные изделия
5	Антиквариат
6	Ценные бумаги
7	Валюта
8	Товары в обороте
9	Другое

## 8.25. Справочник №25. Причины прекращения передачи информации в Бюро (stopInfo)

код	Виды валют
1	Договор между источником и Бюро прекратил действие
2	Права по обязательству уступлены иному лицу

## 8.26. Справочник № 26. Вид неисполненных обязательств (debtType)

код	Вид неисполненных обязательств
1	Обязательств по внесению платы за жилое помещение
2	Коммунальные услуги
3	Услуги связи
4	Административные штрафы
5	Алиментные обязательства
9	Иное

## 8.27. Справочник № 27. Причина отказа (refusalReason)

код	Причина
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)
99	Прочее

8.28. Справочник №28. Интервалы распределения количества запросов пользователей по субъекту.

код	Виды валют
D	За день до даты формирования кредитного отчета
W	За неделю до даты формирования кредитного отчета
M	За месяц до даты формирования кредитного отчета
Q	За квартал до даты формирования кредитного отчета
H	За полгода до даты формирования кредитного отчета
Y	За год до даты формирования кредитного отчета
8	С начала формирования кредитной истории

8.29. Справочник №29. Справочник типов документов для направления запросов в Бюро (docCode).

код	Наименование
21	Паспорт гражданина Российской Федерации
22.1	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий его личность за пределами территории Российской Федерации
22.2	Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
22.3	Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
23	Удостоверение личности моряка
24	Удостоверение личности военнослужащего
25	Военный билет военнослужащего
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

38	Удостоверение вынужденного переселенца
999	Иной документ