

ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Бюро и ИФКИ в целях исправления ошибки в кредитной информации или устранения причины
непринятия кредитной информации

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. Подготовка к взаимодействию | 3 |
| 2. Требования к файлу | 3 |
| 3. Заполнение файла..... | 3 |
| 4. Состав файла | 5 |
| 5. Порядок формирования файла..... | 5 |
| Приложение 1. Пример файла по событию 3.1 Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории..... | 8 |
| Приложение 2. Пример файла по событию 3.3 Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории. | 11 |

1. Подготовка к взаимодействию

Для осуществления исправления ошибки в кредитной информации Источнику формирования кредитной истории (далее – Источник) необходимо направить сведения средствами личного кабинета или SFTP по формату ООО «СКБ» (далее – Бюро).

В случае отсутствия технической возможности предоставлению доступа Источнику к личному кабинету и SFTP, Источнику необходимо направить сведения на электронную почту технической поддержки: supportb2b@cbch.ru. При этом, сведения должны быть зашифрованы на сертификат Бюро. При отсутствии сертификата, его необходимо запросить у технической поддержки Бюро.

2. Требования к файлу

Направляемый файл со сведениями должен быть полностью заполнен согласно п. 3 настоящей инструкции.

Формат файла – xml.

xml-файл может содержать сведения по кредитной истории только одного субъекта кредитной истории (далее – Субъект) и одного обязательства, для передачи сведений по нескольким Субъектам, необходимо сформировать xml-файл для каждого Субъекта.

Файл со сведениями должен быть заархивирован. Формат архива – zip.

Имя файла, должно содержать дату создания и исходящий номер на стороне партнера в формате ГГГГММДД_NNNNN. Исходящий регистрационный номер должен быть уникальным, не допускается отправка документов с одинаковыми исходящими номерами.

Готовый для отправки файл 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. А также зашифрован на открытый ключ Бюро.

3. Заполнение файла

Для исправления ошибки в кредитной информации или устранения причины непринятия кредитной информации Источник должен передать в бюро корректную информацию с указанием типа операции в соответствии с событием:

3. Исправляется ошибка в кредитной информации (внесение изменений в ранее переданную информацию):
 - 3.1. Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории.
 - 3.2. Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории.
 - 3.3. Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории.

- 3.4. Требуется исключение сведений об обращении, сведения о котором отсутствуют у источника формирования кредитной истории.
- 3.5. Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории.
4. Аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории по основанию, предусмотренному частью 1 статьи 7 Федерального закона "О кредитных историях":
 - 4.1. Требуется аннулирование отдельных показателей кредитной истории
 - 4.2. Требуется аннулирование записи кредитной истории
 - 4.3. Требуется аннулирование всей кредитной истории

4. Состав файла

Формирование файла с событиями групп 3 и 4 производится в соответствии с требованиями Положения №758-П и документами Бюро «Формат передачи сведений кредитных историй в ООО СКБ» и «Порядок направления сведений о кредитных историях в ООО СКБ».

Любой Xml-файл (вне зависимости от события) должен содержать в себе:

1. сведения о документе (Document)
2. сведения об Источнике(Source)
3. сведения о о субъектах и связанных с ними событиях (Data):
 - 3.1. Титульная часть (Title)
 - 3.2. Сведения о событии (Events)

5. Порядок формирования файла

Порядок заполнения события 3.1. Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории (FL_Event_3_1/UL_Event_3_1)

Для исправления ошибки в дополнение к общим блокам Источнику требуется заполнить следующие показатели:

| Группа блоков события FL_Event_3_1 | | | |
|--|----------------------|-------------------------------------|------------------|
| <i>Текущие сведения, переданные в бюро ранее</i> | FL_1_4_Group_current | <i>Новые Сведения</i> | FL_1_4_Group_new |
| Блок 1 | FL_1_Name | Блок 1 | FL_1_Name |
| 1.1. Фамилия | lastName | 1.1. Фамилия | lastName |
| 1.2. Имя | firstName | 1.2. Имя | firstName |
| 1.3. Отчество | middleName | 1.3. Отчество | middleName |
| Блок 4 | FL_4_Doc | Блок 4 | FL_4_Doc |
| 4.1. Код страны гражданства по ОКСМ | countryCode | 4.1. Код страны гражданства по ОКСМ | countryCode |
| 4.2. Наименование иной страны | countryOther | 4.2. Наименование иной страны | countryOther |
| 4.3. Код документа | docCode | 4.3. Код документа | docCode |
| 4.4. Наименование иного документа | docOtherName | 4.4. Наименование иного документа | docOtherName |
| 4.5. Серия документа | docSeries | 4.5. Серия документа | docSeries |
| 4.6. Номер документа | docNum | 4.6. Номер документа | docNum |

| | | | |
|---|---------------|---|---------------|
| 4.7. Дата выдачи документа | issueDate | 4.7. Дата выдачи документа | issueDate |
| 4.8. Кем выдан документ | docIssuer | 4.8. Кем выдан документ | docIssuer |
| 4.9. Код подразделения | deptCode | 4.9. Код подразделения | deptCode |
| 4.10. Дата окончания срока действия документа | endDate | 4.10. Дата окончания срока действия документа | endDate |
| 4.11. Признак иностранного гражданина | foreignerCode | 4.11. Признак иностранного гражданина | foreignerCode |

Порядок заполнения события 3.3. Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории (FL_Event_3_3/ UL_Event_3_3).

В дополнение к общим блокам Источнику необходимо указать данные обязательства, которое подлежит исключению.

| Группа блоков события FL_Event_3_3 / UL_Event_3_3 | |
|---|----------------------------------|
| Блок 17 / 10 | FL_17_DealUid_R / UL_10_DealUid_ |
| 17.1., 10.1. УИД сделки | uid |
| 17.4., 10.4. Дата совершения сделки | openDate |

Порядок заполнения события 3.4 Требуется исключение сведений об обращении, сведения о котором отсутствуют у источника формирования кредитной истории (FL_Event_3_4 / UL_Event_3_4)

В дополнение к общим блокам Источнику необходимо указать данные обращения, которое подлежит исключению.

| Группа блоков события FL_Event_3_4 / UL_Event_3_4 | |
|---|---------------------|
| Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку | UL_45_Application_R |
| 55.1 / 45.1. Код вида участия в сделке | role |
| 55.2 / 45.2. Сумма запрошенного займа (кредита), лизинга или обеспечения | sum |
| 55.3 / 45.3. Запрошенная валюта обязательства | currency |
| 55.4 / 45.4. УИД обращения | uid |
| 55.5 / 45.5. Дата обращения | applicationDate |

| | |
|--|-----------------|
| 55.6 / 45.6. Код источника | sourceCode |
| 55.7 / 45.7. Код способа обращения | wayCode |
| 55.8 / 45.8. Дата окончания действия инвестиционного предложения, одобрения обращения (оферты кредитора) | approvalEndDate |
| 55.9 / 45.9. Дата окончания срока рассмотрения обращения | stageEndDate |
| 55.10 / 45.10. Код цели запрошенного займа (кредита) | purposeCode |
| 55.11 / 45.11. Код стадии рассмотрения обращения | stageCode |
| 55.12 / 45.12. Дата перехода обращения в текущую стадию рассмотрения | stageDate |
| 55.13 / 45.13. Код вида обращения | applicationCode |
| 55.14 / 45.14. Номер обращения | num |
| 55.15 / 45.15. Сумма одобренного займа (кредита), лизинга или обеспечения | loanSum |

Порядок заполнения события 3.5 Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории (FL_Event_3_5/ UL_Event_3_5)

По данному событию направляются только общие блоки. Исключение происходит по типу указанной операции и титульной части, которая указана в общих блоках.

Приложение 1. Пример файла по событию 3.1 Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории.

Заявление на исправление ошибок в кредитной истории субъекта

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document schemaVersion="2.2" regNumberDoc="someNumber" dateDoc="2024-09-10"
subjectsCount="1" groupBlocksCount="1">
  <Source>
    <FL_46_UL_36_OrgSource>
      <sourceCode>2</sourceCode>
      <sourceRegistrationFact_1 xsi:type="xs:string" xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"></sourceRegistrationFact_1>
      <fullName>Микрокредитная компания Тест</fullName>
      <shortName>МФО Тест</shortName>
      <otherName>МФО Тест</otherName>
      <sourceDateStart>2019-01-01</sourceDateStart>
      <regNum>1234567890123</regNum>
      <TaxNum_group_FL_46_UL_36_OrgSource>
        <taxNum>7555555555</taxNum>
        <taxCode>-</taxCode>
      </TaxNum_group_FL_46_UL_36_OrgSource>
      <sourceCreditInfoDate>2024-09-09</sourceCreditInfoDate>
    </FL_46_UL_36_OrgSource>
  </Source>
  <Data>
    <Subject_FL>
      <Title>
        <FL_1_4_Group>
          <FL_1_Name>
            <lastName>НЕБЕРНЫЙ</lastName>
            <firstName>СУБЪЕКТ</firstName>
            <middleName>СУБЪЕКТОВИЧ</middleName>
          </FL_1_Name>
          <FL_4_Doc>
            <countryCode>643</countryCode>
            <docCode>21</docCode>
            <docSeries>6510</docSeries>
            <docNum>568563</docNum>
            <issueDate>2007-09-19</issueDate>
            <deptCode>321-456</deptCode>
            <foreignerCode>2</foreignerCode>
          </FL_4_Doc>
        </FL_1_4_Group>
        <FL_2_5_Group>
          <FL_2_PrevName>
```

```
<prevNameFlag_0 xsi:type="xs:string" xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"></prevNameFlag_0>
</FL_2_PrevName>
<FL_5_PrevDoc>
  <prevDocFact_1 xsi:type="xs:string" xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"></prevDocFact_1>
  <countryCode>643</countryCode>
  <docCode>21</docCode>
  <docSeries>6504</docSeries>
  <docNum>456789</docNum>
  <issueDate>2006-09-19</issueDate>
  <deptCode>321-456</deptCode>
  <foreignerCode>2</foreignerCode>
</FL_5_PrevDoc>
</FL_2_5_Group>
<FL_3_Birth>
  <birthDate>1987-06-20</birthDate>
  <countryCode>643</countryCode>
</FL_3_Birth>
</Title>
<Events>
  <FL_Event_3_1 operationCode="C.1" orderNum="1" eventDate="2024-07-10">
    <FL_1_4_Group>
      <FL_1_4_Group_current>
        <FL_1_Name>
          <lastName>НЕВЕРНЫЙ</lastName>
          <firstName>СУБЪЕКТ</firstName>
          <middleName>СУБЪЕКТОВИЧ</middleName>
        </FL_1_Name>
        <FL_4_Doc>
          <countryCode>643</countryCode>
          <docCode>21</docCode>
          <docSeries>6510</docSeries>
          <docNum>568563</docNum>
          <issueDate>2007-09-19</issueDate>
          <deptCode>321-456</deptCode>
          <foreignerCode>2</foreignerCode>
        </FL_4_Doc>
      </FL_1_4_Group_current>
      <FL_1_4_Group_new>
        <FL_1_Name>
          <lastName>ВЕРНЫЙ</lastName>
          <firstName>СУБЪЕКТ</firstName>
          <middleName>СУБЪЕКТОВИЧ</middleName>
        </FL_1_Name>
        <FL_4_Doc>
```

```
<countryCode>643</countryCode>
<docCode>21</docCode>
<docSeries>7410</docSeries>
<docNum>124597</docNum>
<issueDate>2008-09-19</issueDate>
<deptCode>321-456</deptCode>
<foreignerCode>2</foreignerCode>
</FL_4_Doc>
</FL_1_4_Group_new>
</FL_1_4_Group>
</FL_Event_3_1>
</Events>
</Subject_FL>
</Data>
</Document>
```

Приложение 2. Пример файла по событию 3.3 Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document schemaVersion="2.2" regNumberDoc="2024-09-09_51fae56d-a7b7-419c-a29b-
de43536e92da" dateDoc="2024-09-09" subjectsCount="1" groupBlocksCount="1">
<Source>
  <FL_46_UL_36_OrgSource>
    <sourceCode>2</sourceCode>
    <sourceRegistrationFact_1 xsi:type="xs:string" xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"></sourceRegistrationFact_1>
    <fullName>Микрокредитная компания Тест</fullName>
    <shortName>МФО Тест</shortName>
    <otherName>МФО Тест</otherName>
    <sourceDateStart>2019-01-01</sourceDateStart>
    <regNum>1234567890123</regNum>
    <TaxNum_group_FL_46_UL_36_OrgSource>
      <taxNum>7555555555</taxNum>
      <taxCode>-</taxCode>
    </TaxNum_group_FL_46_UL_36_OrgSource>
    <sourceCreditInfoDate>2024-09-09</sourceCreditInfoDate>
  </FL_46_UL_36_OrgSource>
</Source>
  <Data>
    <Subject_FL>
      <Title subjectCode="">
        <FL_1_4_Group>
          <FL_1_Name>
            <lastName>КОНСТАНТИНОВ</lastName>
            <firstName>КОНСТАНТИН</firstName>
            <middleName>КОНСТАНТИНОВИЧ</middleName>
          </FL_1_Name>
          <FL_4_Doc>
            <countryCode>643</countryCode>
            <countryOther></countryOther>
            <docCode>21</docCode>
            <docOtherName></docOtherName>
          </FL_4_Doc>
        </FL_1_4_Group>
      </Title subjectCode="">
    </Subject_FL>
  </Data>
</Source>
</Document>
```

```
<docSeries>2508</docSeries>
<docNum>250824</docNum>
<issueDate>2023-01-01</issueDate>
<docIssuer>УВД Поднебесной</docIssuer>
<deptCode>330-024</deptCode>
<foreignerCode>3</foreignerCode>
  </FL_4_Doc>
</FL_1_4_Group>
<FL_2_5_Group>
  <FL_2_PrevName>
    <prevNameFlag_0 xsi:type="xs:string"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance"></prevNameFlag_0>
  </FL_2_PrevName>
</FL_2_5_Group>
<FL_3_Birth>
  <birthDate>1993-08-23</birthDate>
  <countryCode>643</countryCode>
  <birthPlace>МОСКВА</birthPlace>
</FL_3_Birth>
<FL_6_Tax>
  <TaxNum_group_FL_6_Tax>
    <taxNum>250820242308</taxNum>
    <taxCode>1</taxCode>
  </TaxNum_group_FL_6_Tax>
  <regNum></regNum>
  <specialMode_0 xsi:type="xs:string"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance"></specialMode_0>
</FL_6_Tax>
<FL_7_Social/>
```

```
</Title>
<Events>
  <FL_Event_3_3 operationCode="C.1" orderNum="1">
    <FL_17_DealUid>
      <uid>01ef03d5-35b5-1310-ada8-0402d1e8c8b5-5</uid>
      <num>15042022154816A1S1-PN-3</num>
      <refUid>null</refUid>
      <openDate>2024-08-23</openDate>
    </FL_17_DealUid>
  </FL_Event_3_3>
</Events>
</Subject_FL>
</Data>
</Document>
```

Приложение 3. Пример файла по событию 3.5 Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>

<Document schemaVersion="2.2" regNumberDoc="2024-09-09_8fac7aa5-4b42-4758-b813-9b02ad9bb8d8" dateDoc="2024-09-09" subjectsCount="1" groupBlocksCount="1">

<Source>
  <FL_46_UL_36_OrgSource>
    <sourceCode>2</sourceCode>
    <sourceRegistrationFact_1 xsi:type="xs:string" xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"></sourceRegistrationFact_1>
    <fullName>Микрокредитная компания Тест</fullName>
    <shortName>МФО Тест</shortName>
    <otherName>МФО Тест</otherName>
    <sourceDateStart>2019-01-01</sourceDateStart>
    <regNum>1234567890123</regNum>
    <TaxNum_group_FL_46_UL_36_OrgSource>
      <taxNum>7555555555</taxNum>
      <taxCode>-</taxCode>
    </TaxNum_group_FL_46_UL_36_OrgSource>
    <sourceCreditInfoDate>2024-09-09</sourceCreditInfoDate>
  </FL_46_UL_36_OrgSource>
</Source>
  <Data>
    <Subject_FL>
      <Title subjectCode="">
        <FL_1_4_Group>
          <FL_1_Name>
            <lastName>СЕРГЕЕВ</lastName>
            <firstName>СЕРГЕЙ</firstName>
            <middleName>СЕРГЕЕВИЧ</middleName>
          </FL_1_Name>
          <FL_4_Doc>
            <countryCode>643</countryCode>
            <countryOther></countryOther>
            <docCode>21</docCode>
            <docOtherName></docOtherName>
          </FL_4_Doc>
        </FL_1_4_Group>
      </Title subjectCode="">
    </Subject_FL>
  </Data>
</Source>
</Document>
```

```
        <docSeries>2608</docSeries>
        <docNum>260824</docNum>
        <issueDate>2021-01-01</issueDate>
        <docIssuer>УВД Поднебесной</docIssuer>
        <deptCode>330-024</deptCode>
        <foreignerCode>3</foreignerCode>
    </FL_4_Doc>
</FL_1_4_Group>
<FL_2_5_Group>
    <FL_2_PrevName>
        <prevNameFlag_0 xsi:type="xs:string"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance"></prevNameFlag_0>
    </FL_2_PrevName>
</FL_2_5_Group>
<FL_3_Birth>
    <birthDate>1994-08-23</birthDate>
    <countryCode>643</countryCode>
    <birthPlace>МОСКВА</birthPlace>
</FL_3_Birth>
<FL_6_Tax>
    <TaxNum_group_FL_6_Tax>
        <taxNum>260820242308</taxNum>
        <taxCode>1</taxCode>
    </TaxNum_group_FL_6_Tax>
    <regNum></regNum>
    <specialMode_0 xsi:type="xs:string"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance"></specialMode_0>
</FL_6_Tax>
<FL_7_Social/>
```

</Title>

<Events>

<FL_Event_3_5 operationCode="C.1" orderNum="1"/>

</Events>

</Subject_FL>

</Data>

</Document>