

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>