

Порядок передачи сведений о кредитных историях
в ООО СКБ.

Оглавление

1.	Изменения в документе.....	3
2.	Термины и определения.....	4
3.	Порядок передачи файла с кредитными историями в Бюро	5
4.	Способы передачи пакетов со сведениями о кредитных историях в Бюро.....	7
5.	Приложения	8

1. Изменения в документе

Версия 1.1. 8 апреля 2022 года.

Версия 1.2. 1 октября 2022 года. В документ внесены изменения:

№	Раздел	Изменение
1	Раздел 5. События, вследствие которых формируется кредитная информация, и связанные с ними группы блоков показателей кредитной информации	Вынесены в отдельный документ «Формат передачи сведений кредитных историй»
2	Раздел 6. Отдельные правила формирования файлов кредитных историй	Вынесены в отдельный документ «Формат передачи сведений кредитных историй»
3	Раздел 7. Формат файла с кредитными историями	Вынесены в отдельный документ «Формат передачи сведений кредитных историй»
4	Раздел 8. Описание полей XML-файла с кредитными историями	Вынесены в отдельный документ «Формат передачи сведений кредитных историй»

Версия 1.3. 24 июля 2023 года. В документ внесены изменения:

№	Раздел	Изменение
1	Раздел «Термины и определения»	Вынесены изменения в наименование Бюро.

Версия 1.6. 01 октября 2024 года. В документ внесены изменения:

№	Раздел	Изменение
1	Раздел 5 и 6	Удалены

Версия 1.7. 15 ноября 2024 года. В документ внесены изменения:

№	Раздел	Изменение
1	Раздел 3	п.1.2 – актуализированы требования к формированию показателей; п.1.3 – уточнено описание; п.1.4 – изменено указание приложения.

2. Термины и определения

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

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

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

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 «СКВ.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 передачи файла с кредитными историями в Бюро

- 3.1. Порядок передачи файла с кредитными историями 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.
- 3.2. Для передачи файла с кредитными историями 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.
- 3.3. Файл может содержать одну и более запись кредитной истории. В одной записи кредитной истории выгружается информация по одному договору займа (кредита)/договору поручительства/ договору банковской гарантии одного субъекта кредитной истории (заемщика, поручителя или принципала).
- 3.4. Файл заполняется в соответствии со следующими правилами:
 - между словами допускается не более одного пробела;
 - фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), место рождения, место выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, заполняются согласно документу, удостоверяющему личность;
 - если значение какого-либо показателя отсутствует, не допускается передача сведений в виде 00000;
 - не допускается замена отсутствующих сведений словами по списку из Приложение №1;
- 3.5. Для соблюдения сроков передачи сведений о событиях кредитных историй, необходимо формировать и передавать файл не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории, либо за днем, когда стало известно о совершении такого действия (наступления такого события).
- 3.6. Бюро поддерживает обработку документов в формате xml. Структура файла с кредитными историями физических и юридических лиц приведена в документе «Формат передачи сведений кредитных историй в ООО СКБ»
- 3.7. XML-файл с кредитной историей должен иметь кодировку UTF-8.
- 3.8. Для передачи сведений по нескольким субъектам кредитной истории, сформированные XML-файлы необходимо объединить в пакет (архив). Один пакет может содержать 1 или больше XML-файлов с записями кредитной истории.
- 3.9. Имя пакета, содержащего информацию о кредитных историях, 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.
- 3.10. Имя файла, входящего в пакет, должно содержать имя пакета и порядковый номер файла внутри пакета.
- 3.11. 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.

- 3.12. Готовый для отправки пакет должен быть заархивирован архиватором ZIP, архив должен быть подписан средствами криптографической защиты информации в формате CMS/PKCS#7 в DER кодировке, формат подписи - присоединенная. Алгоритмы цифровой подписи, которые использует Бюро: ГОСТ Р 34.11-2012/34.10-2012.
- Имя файла внутри пакета ГГГГММДД_NNNNN_R.xml
 - После архивирования наименование пакета принимает вид ГГГГММДД_NNNNN.zip
 - После подписи архивированного файла наименование пакета принимает вид ГГГГММДД_NNNNN.zip.sig.
- 3.13. 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
- 3.14. Ограничения по размеру пакета со сведениями о кредитных историях составляет 10 Мб. Ограничения на дневную отправку отсутствуют.

4. Способы передачи пакетов со сведениями о кредитных историях в Бюро.

Для передачи готового пакета со сведениями о кредитных историях, 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 крипто провайдера «КриптоПро Ngate».

Партнер размещает Пакеты со сведениями о кредитных историях в подкаталог inbox каталога Партнера на sftp. Квитанции о получении и приемке Пакета формируются в подкаталоге outbox. Форматно-логический контроль применяется ко всему Пакету - при наличии ошибок в конкретном поле, запись, содержащая данное поле не принимается, но обработка Пакета продолжается. Обнаруженные ошибки, препятствующие загрузке сведения в базу данных Бюро, отражаются в извещениях о загрузке сведений в Бюро.

По итогам ознакомления с извещением о загрузке сведений, Партнеру необходимо исправить недочеты, сформировать Пакет заново. Пакету должен быть присвоен новый уникальный номер. Состав и формат извещений о получении документа и о принятии кредитной информации описаны в документе «Формат передачи сведений кредитных историй в ООО СКБ»

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

5. Приложения

Приложение №1. Список недопустимых слов

1	НЕТ
2	НЕИЗВЕСТНО
3	НЕ ИЗВЕСТНО
4	НЕ ЗАДАНО
5	ОТСУТСТВУЕТ
6	UNKNOWN
7	МЕСТО РОЖДЕНИЯ
8	N/A
9	ПУСТО
10	NULL
11	EMPTY

Приложение № 2. Проверка СНИЛС

Формат:

NNNNNNNNCC, где N – цифра номера от 0 до 9, CC – контрольное число.

Проверка контрольного числа Страхового номера проводится только для номеров больше номера 001–001–998

Контрольное число Страхового номера рассчитывается следующим образом:

Умножить каждую цифру N на номер своей позиции (позиции отсчитываются с конца):

Пример	1	1	2	2	3	3	4	4	5	9	5
Номер позиции	9	8	7	6	5	4	3	2	1	C	C

Суммировать полученные произведения.

Разделить полученную сумму на 101. Последние два разряда остатка от деления, являются контрольным числом.

99 / !101! =99;

100 / !101! =00;

101 / !101! =00;

102 / !101! =01.

Приложение № 3. Проверка ИНН физического лица

Формат:

NNNNNNNNNCD, где N – цифра номера от 0 до 9, C и D– контрольные числа.

Порядковый номер позиции цифр	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Пример ИНН	5	0	0	1	0	0	7	3	2	2	5	9
Множитель для числа C	7	2	4	10	3	5	9	4	6	8	C	
Множитель для числа D	3	7	2	4	10	3	5	9	4	6	8	D

Формулы вычисления контрольных чисел:

$C = ((7*N1 + 2*N2 + 4*N3 + 10*N4 + 3*N5 + 5*N6 + 9*N7 + 4*N8 + 6*N9 + 8*N10) \bmod 11) \bmod 10$

$D = ((3*N1 + 7*N2 + 2*N3 + 4*N4 + 10*N5 + 3*N6 + 5*N7 + 9*N8 + 4*N9 + 6*N10 + 8*N11) \bmod 11) \bmod 10$

выражение $a \bmod b$ – означает остаток от деления a на b .

Алгоритм:

Шаг 1. Вычисление контрольного числа C .

Рассчитать сумму произведений каждой цифры проверяемого ИНН на соответствующий множитель (для числа C).

Разделить получившееся число на 11 и получить остаток. (Если остаток = 10, то $C = 0$).

Разделить получившееся число на 10 и получить остаток.

Если получившееся число совпало с контрольным числом C (11-ая позиция), значение правильно.

Шаг 2. Вычисление контрольного числа D .

Рассчитать сумму произведений каждой цифры проверяемого ИНН на соответствующий множитель (для числа D).

Разделить получившееся число на 11 и получить остаток. (Если остаток = 10, то $D = 0$).

Разделить получившееся число на 10 и получить остаток.

Если получившееся число совпало с контрольным числом D (12-ая позиция), значение правильно.

Приложение № 4. Проверка ОГРНИП

Формат:

NNNNNNNNNNNNNC, где N – цифра номера от 0 до 9, C – контрольное число.

Контрольное число равно остатку от деления, предшествующего 14ти-значного числа на 13. Если остаток равен 10, то $C=0$, если 11, то =1, если 12, то =2.

Приложение № 5. Проверка ИНН юридического лица

Формат:

NNNNNNNNNC, где N – цифра номера от 0 до 9, C – контрольное число.

Порядковый номер позиции цифр	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Множитель для числа C	2	4	10	3	5	9	4	6	8	C
Пример	7	8	3	0	0	0	2	2	9	3

Формула вычисления контрольного числа:

$$C = ((2*N1 + 4*N2 + 10*N3 + 3*N4 + 5*N5 + 9*N6 + 4*N7 + 6*N8 + 8*N9) \bmod 11) \bmod 10$$

выражение $a \bmod b$ – означает остаток от деления a на b .

Алгоритм:

Рассчитать сумму произведений каждой цифры проверяемого ИНН на соответствующий множитель (для числа C).

Разделить получившуюся цифру на 11 и получить остаток от деления. (Если остаток = 10, то $C = 0$).

Если получившееся число совпало с контрольным числом C (10ая позиция), значит правильно.

Для юр. лиц, имеющих двенадцатизначный ИНН (например, крестьянские фермерские хозяйства).

Двенадцатизначный цифровой код в формате

NNNNNNNNNCD, где N – цифра номера от 0 до 9, C и D – контрольные числа.

Порядковый номер позиции цифр	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
-------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

Пример ИНН	5	0	0	1	0	0	7	3	2	2	5	9
Множитель для числа С	7	2	4	1 0	3	5	9	4	6	8	С	
Множитель для числа D	3	7	2	4	1 0	3	5	9	4	6	8	D

Формулы вычисления контрольных чисел:

$$C = ((7*N1 + 2*N2 + 4*N3 + 10*N4 + 3*N5 + 5*N6 + 9*N7 + 4*N8 + 6*N9 + 8*N10) \bmod 11) \bmod 10$$

$$D = ((3*N1 + 7*N2 + 2*N3 + 4*N4 + 10*N5 + 3*N6 + 5*N7 + 9*N8 + 4*N9 + 6*N10 + 8*N11) \bmod 11) \bmod 10$$

выражение $a \bmod b$ – означает остаток от деления a на b .

Алгоритм:

Шаг 1. Вычисление контрольного числа С.

Рассчитать сумму произведений каждой цифры проверяемого ИНН на соответствующий множитель (для числа С).

Разделить получившееся число на 11 и получить остаток. (Если остаток = 10, то $C = 0$).

Разделить получившееся число на 10 и получить остаток.

Если получившееся число совпало с контрольным числом С (11ая позиция), значение правильно.

Шаг 2. Вычисление контрольного числа D.

Рассчитать сумму произведений каждой цифры проверяемого ИНН на соответствующий множитель (для числа D).

Разделить получившуюся цифру на 11 и получить остаток. (Если остаток = 10, то $D = 0$).

Приложение № 6. Проверка ОГРН

Формат:

NNNNNNNNNNNS, где N – цифра номера от 0 до 9, С – контрольное число.

Контрольное число рассчитывается отбрасыванием последнего разряда и равно остатку от деления, предшествующего 12-значного числа на 11. Если остаток равен 10, то $C=0$.

Приложение № 7. Проверка уникального идентификатора договора (сделки)

Формат:

NNNNNNNN-NNNN-1NNN-PNNN-NNNNNNNNNNNN-S, где

N – цифра в шестнадцатеричной системе счисления, в которой используются цифры от 0 до 9 и латинские буквы от «a» до «f»;

P – символ, которой может принимать только значения 8, 9, «a», «b»;

S – контрольный символ.

Контрольный символ рассчитывается следующим образом:

Шаг 1. Из УИД исключаются все символы дефиса «-», на выходе получается последовательность из 32 чисел.

Шаг 2. В последовательности чисел шестнадцатеричные цифры, обозначаемые буквами латинского алфавита, заменяются десятичными числами.

a	b	c	d	e	f
10	11	12	13	14	15

Шаг 3. В последовательности чисел каждому числу слева направо циклически присваивается порядковый номер от 1 до 10.

Шаг 4. Каждое число с последовательности чисел умножается на присвоенный ему порядковый номер.
Шаг 5. Полученные произведения суммируются, затем делятся на 16. Если остаток от деления представляет собой двухзначное число, оно преобразовывается в шестнадцатеричную цифру в соответствии с таблицей шага 2. Остаток от деления в шестнадцатеричном представлении указывается в качестве контрольного символа УИД.

Примечание. Уникальный идентификатор договора (сделки), заполненный значением '00000000-0000-0000-0000-000000000000-0' считается некорректным.