



Утверждена приказом №11 от 01.10.22  
Версия 1.1 01 «октября» 2022 года.

## 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.	Квитанция о получении пакета со сведениями о кредитных историях .....	8
	Состав квитанции о получении пакета.....	8
	Формат квитанции о получении .....	8
	Описание полей квитанции.....	9
6.	Квитанция о загрузке сведений в базу данных Бюро. ....	9
	Состав квитанции о загрузке сведений.....	9
	Формат квитанции о загрузке сведений.....	9
	Описание полей квитанции.....	10
7.	Приложения.....	12

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»

## 2. Термины и определения

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

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

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

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 передачи файла с кредитными историями в Бюро

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.

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.

1. 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).
  1. Файл заполняется в соответствии со следующими правилами:
    - 1.1. между словами допускается не более одного пробела;
    - 1.2. фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), место рождения, место выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, для граждан РФ заполняются буквами кириллического алфавита, для иностранных граждан – буквами латинского алфавита;
    - 1.3. не допускается передача сведений в виде 00000;
    - 1.4. не допускается замена отсутствующих сведений словами по списку из [Приложение №2](#);
2. 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. Бюро поддерживает обработку документов в формате xml. Структура файла с кредитными историями физических и юридических лиц приведена в документе «Формат передачи сведений кредитных историй»
4. XML-файл с кредитной историей должен иметь кодировку UTF-8.
5. XML-файл может содержать сведения по кредитной истории только 1 субъекта кредитной истории.
6. 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.
7. 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.

8. Имя файла, входящего в пакет, должно содержать имя пакета и порядковый номер файла внутри пакета.
9. Формирование имени файла и пакета происходит следующим образом: **ГГГГММДД\_NNNNN** для пакета и **ГГГГММДД\_NNNNN\_R** для отдельного файла внутри пакета, где:

<b>ГГГГММДД</b>	<b>NNNNN</b>	<b>R</b>
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.

10. 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.

10.1. Имя файла внутри пакета **ГГГГММДД\_NNNNN\_R.xml**

10.2. После архивирования наименование пакета принимает вид **ГГГГММДД\_NNNNN.zip**

10.3. После подписи архивированного файла наименование пакета принимает вид **ГГГГММДД\_NNNNN.zip.sig**.

11. 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
12. Ограничения по размеру пакета со сведениями о кредитных историях составляет 10 Мбт. Ограничения на дневную отpravку 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 криптопровайдера «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 [квитанции о загрузке сведений в Бюро](#).

По итогам ознакомления с квитанцией о загрузке сведений, Партнеру необходимо исправить недочеты, сформировать Пакет заново. Пакету должен быть присвоен новый уникальный номер.

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

## 5. Квитанция о получении пакета со сведениями о кредитных историях

### Состав квитанции о получении пакета

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

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

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

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

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

Квитанция подписывается усиленной квалифицированной подписью Бюро.

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

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

1234567890123456789.IMPORT\_ACCEPT.NOTIFICATION.xml

### Формат квитанции о получении

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



</input\_receipt>

#### Описание полей квитанции

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

#### 6. Квитанция о загрузке сведений в базу данных Бюро.

##### Состав квитанции о загрузке сведений

В случае успешного получения пакета со сведениями о кредитных историях, Бюро проводит форматно-логический контроль сведений и загружает указанные сведения в базу данных Бюро.

После обработки пакета, Бюро формирует Квитанцию о загрузке пакета в форме электронного документа в формате xml.

В квитанции о получении пакета указываются следующие сведения:

1. ИНН и ОГРН источника
2. Исходящие регистрационный номер пакета и дата
3. Входящие регистрационный номер пакета и дата
4. Список не принятых показателей и причины, по которым они не были приняты, с указанием конкретных показателей.

Квитанция подписывается усиленной квалифицированной подписью Бюро.

Квитанция доступна для скачивания в Личном кабинете Партнера в разделе «История загрузок» или в каталоге outbox на sftp.

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

1234567890123456789.IMPORT\_RESULT\_REPORT.xml

Формат квитанции о загрузке сведений

```

<registerReceipt>
  <request_info>
    <ogrn>1234567890123</ogrn>
    <inn>1234567890</inn>
    <pack_id></pack_id>
    <outgoing_date>rrrr-мм-дд</outgoing_date>
  </request_info>
  <body>
    <transaction_id>1234567890123456789</transaction_id>
    <created_at> rrrr-мм-дд </created_at>
    <result>
      <uploaded>
        <subject_count>N</subject_count>
      </uploaded>
      <mistakes>
        <mistake>
          <file_name>ГГГГММГГ_NNNNN_R.xml</file_name>
          <record_id>X</record_id>
          <reason>ошибка</reason>
        </mistake>
      </mistakes>
    </result>
  </body>
</registerReceipt>

```

#### Описание полей квитанции

№	Блоки	Название поля	Значение	Обяз-ть	Тип и длина
1	Сведения о пакете				
2		Ogrn	ОГРН Партнера, направившего пакет	да	Строка (13)
3		Inn	ИНН Партнера, направившего пакет	да	Строка (10)
4		pack_id	Исходящий номер пакета, присвоенный Партнером	да	Строка (60)
5		outgoing_date	Дата исходящего пакета, соответствует дате, указанной в наименовании пакета	да	Дата (10)
6	Сведения о результате о регистрации пакета в Бюро	registered		да	
7		transaction_id	Регистрационный номер входящего пакета	Да	Строка (19)
8		created_at	Дата и время обработки пакета Бюро	Да	Дата и время (19)
10	Сведения об итогах загрузки пакета	uploaded			
11		subject_count	Количество субъектов в пакете	Да	Строка (15)

12	Сведения об ошибках в пакете	mistaken		нет	
13		record_id	Номер записи в пакете	да	Строка (1020)
14		file_name	Номер файла в пакете (если в пакете передается больше одного файла)	нет	Строка (60)
15		reason	Код причины для отказа в загрузке сведений		Строка (1020)

## 7. 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:

NNNNNNNNNNNC, 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

NNNNNNNNNNCD, 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.

