

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УТВЕРЖДАЮ

Первый заместитель Председателя
Банка России А.А. Козлов

**Порядок взаимодействия автоматизированной системы
"Центральный каталог кредитных историй"
и бюро кредитных историй**

Москва
2005

Оглавление

1. Общие положения.....	4
1.1. Введение	4
1.2. Порядок подключения вновь зарегистрированных бюро кредитных историй к Центральному каталогу кредитных историй	5
2. Описание технологии обмена данными	7
2.1. Обмен данными между бюро кредитных историй и Центральным каталогом кредитных историй.....	7
2.2. Порядок передачи титульных частей кредитных историй, изменений и корректировок к ним	8
2.3. Порядок передачи запросов и заявок субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй	9
2.4. Порядок защиты информации при ее передаче по электронной почте	10
2.5. Порядок действий в случае возникновения нештатных ситуаций	10
3. Порядок управления ключами кодов аутентификации и шифрования	12
3.1. Общие положения	12
3.2. Начальная регистрация ключевых документов бюро кредитных историй	13
3.3. Плановая замена ключевых документов	15
3.4. Действия АИБ БКИ при компрометации ключевых документов СКЗИ «Верба-OW» пользователей	17
3.5. Порядок обращения с ГМД, содержащими ключевые документы	18
Приложение 1. Формат электронного документа “Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй”	20
Приложение 2. Описание структуры электронного документа “Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй”	24
Приложение 3. Формат электронного документа “Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй”	28
Приложение 4. Описание структуры электронного документа “Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй”	30
Приложение 5. Формат электронного документа “Запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”	32
Приложение 6. Описание структуры электронного документа “Запрос в ЦККИ”	35

Приложение 7. Формат электронного документа “Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”	38
Приложение 8. Описание структуры электронного документа “Ответ на запрос в ЦККИ”	41
Приложение 9. Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений.....	43
Приложение 10. Регистрационная карточка открытого ключа кода аутентификации (шифрования)	44
Перечень принятых сокращений и обозначений	45

1. Общие положения

1.1. Введение

Настоящий документ определяет порядок взаимодействия автоматизированной системы "Центральный каталог кредитных историй", разработанной во исполнение Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ, и бюро кредитных историй. В документе приводятся сведения об используемых технологиях обмена данными, о форматах передаваемых данных, о порядке обмена ключами кодов аутентификации и шифрования.

Центральный каталог кредитных историй является подразделением Банка России. Бюро кредитных историй представляет в Центральный каталог кредитных историй информацию, содержащуюся в титульных частях (об изменениях и корректировках, вносимых в титульные части) хранящихся в нем кредитных историй. В ответ Центральный каталог кредитных историй направляет в БКИ информацию о результате обработки поступивших данных. Ответственность за содержание передаваемой в Центральный каталог кредитных историй информации возлагается на БКИ. Порядок представления титульных частей кредитных историй в ЦККИ определен Указанием Банка России "О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй" от 31 августа 2005 г. № 1611-У.

Центральный каталог кредитных историй предоставляет информацию о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй на безвозмездной основе на основании их запросов, содержащих информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории. Кроме того, Центральный каталог кредитных историй по заявке субъекта кредитной истории осуществляет изменение (аннулирование) кода субъекта кредитной истории, а также устанавливает дополнительные коды субъекта кредитной истории.

Реализация перечисленных выше функций обеспечивается автоматизированной системой "Центральный каталог кредитных историй" (далее - АС ЦККИ). Эксплуатацию и сопровождение АС ЦККИ ведет Главный центр информатизации Банка России (ГЦИ).

Бюро кредитных историй выступает посредником при направлении субъектами кредитных историй запросов к Центральному каталогу кредитных историй о БКИ, в которых хранится их кредитная история, а также при направлении субъектами кредитных историй заявок к Центральному каталогу кредитных историй на изменение (аннулирование)

кода субъекта кредитной истории и на установку дополнительных кодов субъекта кредитной истории.

Порядок направления запроса о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, посредством обращения в БКИ регламентируется нормативным актом Банка России о порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй посредством обращения в бюро кредитных историй.

1.2. Порядок подключения вновь зарегистрированных бюро кредитных историй к Центральному каталогу кредитных историй

1.2.1. Бюро кредитных историй после регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй, направляет в Центральный каталог кредитных историй (на имя Директора Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) официальное письмо, содержащее следующую информацию:

- лист с образцами печати БКИ и личной подписи руководителя;
- сведения о контактных лицах, уполномоченных от лица БКИ взаимодействовать с Центральным каталогом кредитных историй по вопросам подключения к АС ЦККИ (ФИО, контактные телефоны, факс, адреса электронной почты);
- выписку из приказа о назначении администратора информационной безопасности БКИ и его заместителя, заверенную подписью руководителя БКИ и печатью организации;
- контактные телефоны, факс и почтовые адреса администратора информационной безопасности БКИ и его заместителя;
- номера или диапазон номеров ключевых документов, которые будут использоваться при информационном обмене.

1.2.2. После получения обращения от БКИ, Центральный каталог кредитных историй направляет полученные материалы в ГЦИ. Главный центр информатизации Банка России:

- обеспечивает регистрацию открытых ключей, предназначенных для расшифрования данных, отправляемых из БКИ в Центральный каталог кредитных историй, а также для проверки соответствующих кодов аутентификации (порядок начальной регистрации ключевых документов БКИ описан в п. 3.2 настоящего документа);

- передает в БКИ открытые ключи, предназначенные для расшифрования данных, отправляемых из Центрального каталога кредитных историй в БКИ, а также для проверки соответствующих кодов аутентификации;

- осуществляет регистрацию нового БКИ в справочнике БКИ, взаимодействующих с АС ЦККИ.

1.2.3. Если в ходе функционирования бюро кредитных историй происходит изменение реквизитов, представленных БКИ в Банк России при подключении к Центральному каталогу кредитных историй (см. п. 1.2.1), БКИ направляет в Центральный каталог кредитных историй (на имя Директора Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) официальное письмо, содержащее сведения о произошедших изменениях.

2. Описание технологии обмена данными

2.1. Обмен данными между бюро кредитных историй и Центральным каталогом кредитных историй

Обмен данными между БКИ и Центральным каталогом кредитных историй осуществляется по электронной почте через сеть Интернет. Информация (в виде XML-документа) помещается в файл, который вкладывается в электронное почтовое сообщение. В одном ЭПС может присутствовать только один файл вложения.

ЭПС от БКИ должны направляться на адрес электронной почты bkickki@cbr.ru. Ответное ЭПС от Центрального каталога кредитных историй направляется на адрес, с которого поступило входящее ЭПС.

Все передаваемые XML-документы защищаются с использованием СКЗИ «Верба-OW» в соответствии с Порядком использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными почтовыми сообщениями между Банком России и бюро кредитных историй, установленным Указанием Банка России "О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй" от 31 августа 2005 г. № 1611-У. Защита XML-документов должна осуществляться в соответствии с требованиями, изложенными в п. 2.4 данного документа.

Тема ЭПС (subject), направляемого на адрес Центрального каталога кредитных историй, должна содержать код вида ЭПС в соответствии с приведенной ниже таблицей:

Вид ЭПС	Тема ЭПС
Титульные части кредитных историй	
Информация из титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй, изменения и корректировки к ним	B01_XXXX_NNNNN
Запросы и заявки к Центральному каталогу кредитных историй	
Изменение кода субъекта кредитной истории	B02_XXXX_NNNNN
Запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от субъекта кредитной исто-	B03_XXXX_NNNNN

рии	
Запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от пользователя кредитной истории	B04_XXXX_NNNNN
Установка дополнительного кода субъекта кредитной истории	B05_XXXX_NNNNN
Аннулирование кода субъекта кредитной истории	B08_XXXX_NNNNN

Где:

XXXX – регистрационный номер БКИ, присвоенный при регистрации уполномоченным органом (не более 10 знаков);

NNNN – номер ЭПС (не более 30 знаков).

2.2. Порядок передачи титульных частей кредитных историй, изменений и корректировок к ним

2.2.1. Отправка информации из БКИ в Центральный каталог кредитных историй производится один раз в течение рабочего дня (при наличии данных). Несколько ЭПС допускается отправлять только при большом объеме информации (подробное описание данной ситуации приведено в конце данного пункта). В отправляемом ЭПС должен присутствовать один файл вложения, содержащий XML-документ "Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй". Формат XML-документа "Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй" в виде XML-схемы приведен в приложении 1. Описание структуры данного XML-документа приведено в приложении 2.

Размер XML-документа "Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй" не должен превышать 1.5 Мб. В случае, если требуется передать больший объем информации, необходимо сформировать несколько XML-документов (размер каждого из них не должен превышать 1.5 Мб). Каждый XML-документ в данном случае защищается с использованием КА и шифрования в обычном порядке (см. п. 2.4) и направляется в Центральный каталог кредитных историй как файл, вложенный в отдельное ЭПС.

2.2.2. АС ЦККИ осуществляет расшифровку XML-документа, содержащегося в поступившем ЭПС, и производит проверку кода аутентификации, которым снабжен указан-

ный XML-документ. Затем производится проверка соответствия формата и структуры XML-документа правилам, определенным в приложениях 1 и 2 к настоящему документу.

При невозможности расшифровки XML-документа, отрицательном результате проверки кода аутентификации, несоответствии формата XML-документа установленным правилам, XML-документ в дальнейшую обработку не допускается. Центральный каталог кредитных историй направляет в БКИ ответное ЭПС, содержащее информацию о выявленных ошибках. Информация от Центрального каталога кредитных историй (в виде XML-документа "Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений") помещается в файл, который вкладывается в ответное ЭПС. Формат XML-документа "Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений" в виде XML-схемы, а также описание его структуры приведены в приложении 9 к настоящему документу.

Принятый в обработку XML-документ обрабатывается АС ЦККИ. По результатам обработки Центральный каталог кредитных историй направляет БКИ ответное ЭПС, содержащее протокол обработки. Информация от Центрального каталога кредитных историй (в виде XML-документа "Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй") помещается в файл, который вкладывается в ответное ЭПС. Формат XML-документа "Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй" в виде XML-схемы приведен в приложении 3, описание его структуры - в приложении 4.

2.3. Порядок передачи запросов и заявок субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй

2.3.1. Отправка запросов и заявок из БКИ в Центральный каталог кредитных историй может осуществляться в произвольный момент времени. Запрос (заявка) в виде XML-документа "Запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ", направляется как вложение к ЭПС. Формат XML-документа "Запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ" в виде XML-схемы приведен в приложении 5. Описание структуры XML-документа приведено в приложении 6. Допускается отправлять только один запрос (заявку) за раз, т.е. в ЭПС может быть только один файл вложения.

2.3.2. АС ЦККИ осуществляет расшифровку XML-документа, содержащегося в поступившем ЭПС, и производит проверку кода аутентификации, которым снабжен указанный XML-документ. Затем производится проверка соответствия формата и структуры XML-документа правилам, определенным в приложениях 5 и 6 к настоящему документу.

При невозможности расшифровки XML-документа, отрицательном результате проверки кода аутентификации, несоответствии формата XML-документа установленным правилам, XML-документ в дальнейшую обработку не допускается. Центральный каталог кредитных историй направляет в БКИ ответное ЭПС, содержащее информацию о выявленных ошибках. Информация от Центрального каталога кредитных историй (в виде XML-документа "Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений") помещается в файл, который вкладывается в ответное ЭПС. Формат XML-документа "Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений" в виде XML-схемы, а также описание его структуры приведены в приложении 9 к настоящему документу.

После обработки запроса (заявки) АС ЦККИ формирует и направляет в БКИ ответное ЭПС. Информация от Центрального каталога кредитных историй (в виде XML-документа "Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ") помещается в файл, который вкладывается в ответное ЭПС. Формат XML-документа "Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ" в виде XML-схемы приведен в приложении 7, описание его структуры - в приложении 8.

2.4. Порядок защиты информации при ее передаче по электронной почте

Технология, описанная в данном пункте, должна применяться для защиты всех XML-документов, передаваемых из БКИ в Центральный каталог кредитных историй, а также всех XML-документов, передаваемых из Центрального каталога кредитных историй в БКИ.

Для XML-документа формируется КА с использованием функции СКЗИ «Верба-OW» «Подпись блока памяти». В конец блока памяти, содержащего XML-документ, добавляется блок памяти с КА.

Полученный блок памяти зашифровывается с использованием функции СКЗИ «Верба-OW» «Зашифрование блока памяти».

2.5. Порядок действий в случае возникновения нештатных ситуаций

При отправке данных из БКИ в Центральный каталог кредитных историй возможны следующие основные нештатные ситуации:

- 1) Отправленное ЭПС не было принято в обработку АС ЦККИ, в БКИ поступило ответное ЭПС, содержащее сведения об обнаруженной ошибке - о нарушении целостности отправленного ЭПС (ошибка при дешифровке или при проверке КА - ошибка с кодом 905, приложение 9 к настоящему документу).

2) Отправленное ЭПС не было принято в обработку АС ЦККИ, в БКИ поступило ответное ЭПС, содержащее сведения об обнаруженной ошибке - о несоответствии ЭПС установленному формату (либо об иных ошибках в реквизитах ЭПС - ошибки с кодами 902, 903, 904, 906, 911, описанные в приложении 9 к настоящему документу).

3) На отправленное в Центральный каталог кредитных историй ЭПС не поступило ответа.

4) Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории к Центральному каталогу кредитных историй содержал неполную информацию.

5) Поступившее от Центрального каталога кредитных историй ответное ЭПС было некорректно (не соответствовало формату, установленному Банком России).

6) При расшифровке данных, содержащихся в поступившем в БКИ ответном ЭПС, либо при проверке КА были зафиксированы ошибки.

В случае возникновения ошибок, описанных в подпунктах 1 - 5, рекомендуется проверить формат отправленного ЭПС, после чего повторить отправку. В случае, если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, а также в случае возникновения нештатной ситуации, описанной в подпункте 6, необходимо направить официальный запрос в Центральный каталог кредитных историй (на имя Директора Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России). В запрос следует включить:

- общее описание нештатной ситуации;
- сведения о реквизитах исходного ЭПС, отправленного в Центральный каталог кредитных историй (адрес, с которого было отправлено ЭПС, дата и время отправки ЭПС, тема ЭПС);
- текст сообщения об ошибке, содержащийся в поступившем от Центрального каталога кредитных историй ответном ЭПС;
- контактные данные исполнителей, уполномоченных от лица БКИ участвовать в расследовании нештатной ситуации.

3. Порядок управления ключами кодов аутентификации и шифрования

3.1. Общие положения

3.1.1. Защита информации при обмене данными между Центральным каталогом кредитных историй и бюро кредитных историй осуществляется с применением СКЗИ «Верба-OW» версии 6.1. Данное средство используется для формирования/проверки кодов аутентификации (КА) и шифрования/расшифрования передаваемых данных.

3.1.2. Для организации защищенного информационного взаимодействия между Банком России и БКИ в ГЦИ создается центр управления ключевой системой (ЦУКС).

Для осуществления функций по управлению ключевой системой ЦУКС имеет собственные комплекты ключевых документов. В функции ЦУКС входит:

- решение общих вопросов управления ключевой системой;
- регистрация открытых ключей БКИ;
- изготовление и регистрация ключей, используемых для формирования/проверки КА, а также шифрования/расшифрования ЭПС, отправляемых из Центрального каталога кредитных историй в БКИ (далее - "ключи пользователя ГЦИ");
- распределение справочников открытых ключей для участников обмена ЭПС.

3.1.3. Ключевые носители (ГМД) БКИ изготавливаются самостоятельно с использованием закупленного программного обеспечения.

3.1.4. В случае отсутствия в БКИ средств изготовления ключей, по взаимному соглашению БКИ и ГЦИ, допускается генерация ключевых документов для БКИ с использованием средств ЦУКС.

3.1.5. Для каждого БКИ изготавливаются два типа комплектов ключевых документов:

- администраторский (действующий и резервный), данный комплект должен использоваться только для взаимодействия администратора информационной безопасности БКИ с администратором ЦУКС. Использование данного типа комплекта для других целей запрещается;
- пользовательский (действующий и резервный), данный комплект должен использоваться только для передачи информации в АС ЦККИ.

Для передачи информации в АС ЦККИ используется один пользовательский комплект ключевых документов.

3.1.6. При формировании комплектов ключевых документов должен использоваться ГОСТ Р 34.10-2001 (алгоритм, основанный на эллиптических кривых) и Windows кодировка текстовых полей реквизитов.

3.1.7. Периодичность плановой смены ключевых документов - не реже одного раза в год. Конкретная дата смены ключевых документов устанавливается ЦУКС.

3.1.8. Сертификатом ЦУКС является регистрационная карточка (бумажный бланк) заверенный в соответствии с п.п. 3.2.5 и 3.2.12 настоящего документа.

3.2. Начальная регистрация ключевых документов бюро кредитных историй

3.2.1. Центральный каталог кредитных историй направляет копию поступившего от БКИ письма, а также копии всех прилагаемых к нему материалов в ЦУКС (на имя Директора ГЦИ).

3.2.2. ЦУКС по получении письма из Центрального каталога кредитных историй с соответствующей резолюцией директора ГЦИ, официальным письмом за подписью Директора ГЦИ сообщает в БКИ дату прибытия в ЦУКС для проведения регистрации.

3.2.3. АИБ БКИ осуществляет генерацию пользовательских ключевых носителей с использованием соответствующего программного обеспечения:

- эталон действующего ключа КА и шифрования;
- копия действующего ключа КА и шифрования;
- эталон резервного ключа КА и шифрования;
- копия резервного ключа КА и шифрования.

Сформированные ГМД должны быть учтены как носители конфиденциальной информации.

3.2.4. АИБ БКИ изготавливает собственный комплект (действующий и резервный) ключевых носителей для обеспечения функций по поддержке управления ключевой системой. Сформированные ГМД должны быть учтены как носители конфиденциальной информации.

3.2.5. Открытые ключи шифрования (эталон и копия действующих ключей, эталон и копия резервных ключей) копируются на специально выделенный для этого транспортный ГМД.

Регистрационные карточки, содержащие открытый ключ шифрования (форма карточки приведена в Приложении 10), должны быть распечатаны в двух экземплярах. Регистрационные карточки изготавливаются с использованием штатных средств АРМ АБ СКЗИ "Верба-OW".

Карточки с открытым ключом пользователя БКИ подписываются пользователем БКИ и АИБ БКИ (4 штуки). Подписи заверяются печатью организации и подписью руководителя БКИ.

Карточки с открытым ключом АИБ БКИ (4 штуки) подписываются АИБ БКИ. Подпись заверяется печатью организации и подписью руководителя БКИ.

3.2.6. Открытые ключи КА (эталон и резервный) обоих типов копируются на специально выделенный для этого транспортный ГМД.

Регистрационные карточки (форма которых приведена в Приложении 10), содержащие открытый ключ КА, должны быть распечатаны в двух экземплярах. Регистрационные карточки изготавливаются с использованием штатных средств АРМ АБ СКЗИ "Верба-OW".

Карточки с открытым ключом пользователя БКИ подписываются пользователем БКИ и АИБ БКИ (4 штуки). Подписи заверяются печатью организации и подписью руководителя БКИ.

Карточки с открытым ключом АИБ БКИ (4 штуки) подписываются АИБ БКИ. Подпись заверяется печатью БКИ и подписью руководителя БКИ.

3.2.7. При заполнении регистрационных карточек по п.3.2.5 и 3.2.6 дата начала действия ключа КА/шифрования устанавливается равной дате изготовления ключа, дата окончания действия ключа КА/шифрования – на пятнадцать месяцев позднее. Т.е. срок действия ключей на три месяца больше чем периодичность плановой смены ключей. Диапазон действия ключа вводится в верхней строке поля, определяющего состав лиц, подписывающих регистрационную карточку.

3.2.8. Транспортный ГМД и регистрационные карточки, изготовленные в соответствии с п. 3.2.4, 3.2.5, и 3.2.6 настоящего документа доставляются АИБ БКИ в ЦУКС.

3.2.9. Для оформления пропуска на территорию Банка России, АИБ БКИ должен предварительно поставить в известность администратора ЦУКС о своем прибытии и иметь при себе общегражданский российский паспорт.

3.2.10. Администратор ЦУКС проверяет соответствие открытых ключей регистрационным карточкам и в случае положительного результата проверки добавляет их в полные справочники открытых ключей КА и шифрования, содержащие ключи участников обмена ЭПС и формирует справочники открытых ключей для БКИ.

В случае обнаружения несоответствия открытых ключей и регистрационных карточек, ключевые документы возвращаются АИБ БКИ для повторного формирования.

Справочники открытых ключей КА и шифрования для БКИ содержат следующие ключи:

- рабочий и резервный ключ пользователя ГЦИ;
- рабочий и резервный ключ администратора ЦУКС;
- рабочий и резервный ключ пользователя БКИ;
- рабочий и резервный ключ АИБ БКИ.

3.2.11. Сформированные справочники открытых ключей КА и шифрования БКИ переносятся на транспортный ГМД БКИ.

3.2.12. Регистрационные карточки подписываются администратором ЦУКС и начальником отдела безопасности и защиты информации ГЦИ или его заместителем. Подписи заверяются печатью ГЦИ.

3.2.13. Один экземпляр регистрационных карточек остается в ЦУКС, второй передается АИБ БКИ.

3.3. Плановая замена ключевых документов

3.3.1. Администратор ЦУКС заблаговременно письменно уведомляет администраторов информационной безопасности БКИ о дате и времени замены комплектов ключевых документов.

3.3.2. АИБ БКИ, при получении уведомления администратора ЦУКС о замене ключевых документов, изготавливает ключевые документы в соответствии с п. 3.2.3 -3.2.4 настоящего документа.

3.3.3. После изготовления ключевых документов АИБ БКИ последовательно проводит следующие операции:

- устанавливает КА и шифрует открытые ключи шифрования (эталон и резервный) на администратора ЦУКС с использованием действующих ключей АИБ БКИ, после чего помещает их на специально выделенный для этого транспортный ГМД;

- устанавливает КА и шифрует открытые ключи КА (эталон и резервный) на администратора ЦУКС с использованием действующих ключей АИБ БКИ, после чего помещает их на специально выделенный для этого транспортный ГМД;

- осуществляет формирование и оформление регистрационных карточек открытых ключей шифрования и КА в соответствии с п.3.2.5 - 3.2.7 настоящего документа. Дата начала действия ключей КА/шифрования устанавливается равной дате, указанной администратором ЦУКС;

- отправляет с сопроводительным письмом в адрес ЦУКС фельдьегерской почтой транспортный ГМД и регистрационные карточки.

3.3.4. Администратор ЦУКС при получении транспортного ГМД и регистрационных карточек из БКИ производит следующие действия:

- расшифровывает, проверяет и удаляет КА открытых ключей размещенных на транспортном ГМД с использованием действующих ключей ЦУКС;

- в случае положительного результата расшифрования и проверки КА, формирует справочники открытых ключей БКИ в соответствии п. 3.2.10 настоящего документа (в случае отрицательного результата расшифрования и проверки КА, транспортный ГМД и регистрационные карточки фельдъегерской связью возвращаются в БКИ);

- устанавливает КА и шифрует справочники открытых ключей с использованием действующих ключей ЦУКС, после чего помещает их на соответствующий транспортный ГМД БКИ;

- выполняет операции по п. 3.2.12 настоящего документа;

- отправляет с сопроводительным письмом в адрес БКИ фельдъегерской почтой транспортный ГМД и вторые комплекты регистрационных карточек.

3.3.5. АИБ БКИ при получении транспортного ГМД из ЦУКС проводит следующие действия:

- расшифровывает, проверяет и удаляет КА справочников открытых ключей, размещенных на транспортном ГМД с использованием действующих ключей АИБ БКИ;

- в случае положительного результата расшифрования и проверки КА, переносит справочники открытых ключей на ключевые ГМД (см. п.п. 3.2.3, 3.2.4) и проводит в установленном ЦУКС время замену ключевых документов в БКИ. Замена производится в соответствии с порядком, описанным в эксплуатационной документации на СКЗИ «Верба-OW». При отрицательном результате расшифрования и проверки КА АИБ БКИ в рабочем порядке связывается с администратором ЦУКС и проводит работы по устранению возникшей ситуации.

3.3.6. По взаимному соглашению администратора ЦУКС и АИБ БКИ доставка новых ключевых документов в ЦУКС может быть произведена АИБ БКИ лично. В этом случае регистрация ключевых документов производится в порядке, определенном п.п.3.2.8 – 3.2.13 настоящего документа.

3.3.7. В течение 3-х рабочих дней после даты замены ключевых документов выведенные из обращения секретные ключи КА, шифрования и справочники открытых ключей шифрования подлежат уничтожению с составлением акта. Акт подписывается пользователем БКИ и АИБ БКИ, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя БКИ. Справочник открытых ключей КА БКИ подлежит хранению на протяжении срока хранения ЭПС, защищенных с использованием содержащихся в справочнике ключей.

3.4. Действия АИБ БКИ при компрометации ключевых документов СКЗИ «Верба-OW» пользователей

3.4.1. АИБ БКИ пользователя, допустившего компрометацию ключевых документов действующего комплекта, по телефону информирует о факте компрометации администратора ЦУКС. Начиная с этого момента, ЭПС, защищенные с использованием скомпрометированных ключевых документов, в обработку АС ЦККИ не принимаются. АИБ БКИ направляет в ЦУКС письмо (по факсу с досылкой) за подписью руководителя БКИ, в котором сообщается о факте компрометации, начале служебного расследования данного факта и необходимости перехода на резервный комплект ключевых документов.

3.4.2. АИБ БКИ, сохраняет справочник открытых ключей КА, формирует новые справочники открытых ключей для БКИ (исключает скомпрометированные ключи и изменяет статус резервных ключей с «резервный» на «действующий»). Откорректированные справочники переносит на ключевые ГМД пользователя (резервные) и администратора (действующие и резервные).

3.4.3. АИБ БКИ извещает администратора ЦУКС (по телефону или по электронной почте) о готовности к переходу на работу с измененными ключевыми документами.

3.4.4. После получения от АИБ БКИ информации о готовности к переходу на работу с измененными ключевыми документами, администратор ЦУКС назначает дату и время перехода, о чем извещает АИБ БКИ (по телефону или по электронной почте).

3.4.5. В назначенное администратором ЦУКС время АИБ БКИ проводит работу по замене справочников открытых ключей на рабочих местах с установленным программным обеспечением криптографической обработки информации. С момента времени, установленного администратором ЦУКС, резервный комплект ключевых документов считается действующим и используется БКИ при передаче ЭПС в Центральный каталог кредитных историй. АИБ БКИ составляет акт о переходе с основного комплекта ключей на резервный, который подписывается пользователем БКИ и АИБ БКИ, после чего заверяется печатью БКИ и подписью руководителя БКИ.

В течение 3-х рабочих дней после даты замены ключевых документов выведенные из обращения (скомпрометированные) секретные ключи КА, шифрования и справочники открытых ключей КА подлежат уничтожению с составлением акта. Акт подписывается пользователем БКИ и АИБ БКИ, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя БКИ. Соответствующий справочник открытых ключей КА БКИ подлежит хранению на протяжении срока хранения ЭПС, защищенных с использованием содержащихся в справочнике ключей.

3.4.6. Администратор ЦУКС уведомляет письмом АИБ БКИ о необходимости изготовления следующего резервного комплекта ключевых документов.

3.4.7. Выполняются действия, аналогичные п.п. 3.3.2 - 3.3.6 (с учетом необходимости изготовления только резервного комплекта ключевых документов для пользователя БКИ).

3.5. Порядок обращения с ГМД, содержащими ключевые документы

3.5.1. ГМД, на которые записываются ключевые документы, должны быть учтены как носители конфиденциальной информации.

3.5.2. Должен быть утвержден список лиц, которые имеют доступ к секретным ключам КА и шифрования.

3.5.3. Для выполнения криптографических операций должен использоваться ГМД с копией действующих ключевых документов. Использование эталонного ГМД запрещается.

3.5.4. В случае физической неисправности ГМД с копией действующих ключей КА и шифрования, данный носитель подлежит уничтожению с составлением соответствующего акта. Акт подписывается пользователем БКИ и АИБ, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя БКИ. Изготавливается новая копия, соответствующая эталонному ГМД.

3.5.5. Неиспользуемые ГМД (эталон действующих ключевых документов, эталон и копия резервных ключевых документов) должны быть запечатаны в конверты, опечатанные владельцем. Для хранения носителей ключевой информации должны использоваться надежные металлические хранилища (сейфы). Хранение носителей ключевой информации допускается в одном хранилище с другими документами.

3.5.6. С целью избежания одновременной компрометации ГМД с действующими ключевыми документами должны храниться отдельно от ГМД с резервными ключевыми документами.

3.5.7. По окончании рабочего дня, а также вне времени составления и передачи - приема ЭПС носитель с копией действующих ключевых документов должен помещаться в надежное хранилище.

3.5.8. Не допускается:

- снимать несанкционированные копии с носителей ключевой информации;
- знакомить с содержанием носителей ключевой информации или передавать носители ключевой информации лицам, к ним не допущенным;

- выводить секретные ключи КА или ключи шифрования на дисплей (монитор) ПЭВМ или принтер;

- устанавливать носитель секретных ключей КА или ключей шифрования в считывающее устройство (дисковод) ПЭВМ, на которой программные средства передачи - приема ЭПС функционируют в непредусмотренных (нештатных) режимах, а также на другие ПЭВМ;

- записывать на носители ключевой информации постороннюю информацию.

3.5.9. По окончании срока действия или по указанию администратора ЦУКС информация с ГМД, содержащих ключевые документы, подлежит уничтожению с составлением соответствующего акта. Акт подписывается пользователем БКИ и АИБ, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя БКИ. Справочник открытых ключей КА подлежит хранению в течении срока хранения ЭПС.

Формат электронного документа “Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй”

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="TOCKKI">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="HEADER" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="TBODY" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="HEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PackID" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="CreatePackDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="RegNumBKI" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="RegNumBKI" type="StRegNumBKI"/>

  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PARTLP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
        <xs:element ref="PARTNP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="PARTLP">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtLP"/>
        <xs:element name="ChangeData" minOccurs="1" maxOccurs="1" type="CtLP"/>
        <xs:element name="SubjectCode" minOccurs="0" maxOccurs="1"
type="StSubjCode"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
      <xs:attribute name="ChangeType" type="StChangeType" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:complexType name="CtLP">
    <xs:sequence>
      <xs:element ref="FullName" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="ShortName" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="FirmName" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="NationalName" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="EngName" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="SignResident" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="Address" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="Phone" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="EGRN" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      <xs:element ref="INN" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>

```

```

<xs:element name="FullName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="ShortName" type="StStr255"/>
<xs:element name="FirmName" type="StStr255"/>
<xs:element name="NationalName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="EngName" type="StStr1020"/>
<xs:element name="SignResident" type="StSignResident"/>
<xs:element name="Address" type="StStr1680"/>
<xs:element name="Phone" type="StStr100"/>
<xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
<xs:element name="INN" type="StINN"/>

<xs:element name="PARTNP">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="KeyData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtNP"/>
      <xs:element name="ChangeData" minOccurs="1" maxOccurs="1" type="CtNP"/>
      <xs:element name="SubjectCode" minOccurs="0" maxOccurs="1"
type="StSubjCode"/>
    </xs:sequence>
    <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
    <xs:attribute name="ChangeType" type="StChangeType" use="required"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>

<xs:complexType name="CtNP">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="LName" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="FName" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="MName" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="BDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="BPlace" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="DocCode" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="DocNum" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="DocDelivPlace" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="DocDelivOrg" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="INN" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="Insurance" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>

<xs:element name="LName" type="StStr60"/>
<xs:element name="FName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MName" type="StStr60"/>
<xs:element name="BDate" type="StDate"/>
<xs:element name="BPlace" type="StStr1020"/>
<xs:element name="DocCode" type="xs:positiveInteger"/>
<xs:element name="DocNum" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:element name="DocDelivPlace" type="StStr1020"/>
<xs:element name="DocDelivOrg" type="StStr200"/>
<xs:element name="Insurance" type="StInsurance"/>

<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StDate">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="\d{2}[.]\d{2}[.]\d{4}"/>
    <xs:pattern value=".{0,0}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StRegNumBKI">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="10"/>
  </xs:restriction>

```

```

</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StChangeType">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:minInclusive value="1"/>
    <xs:maxInclusive value="4"/>
  </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="StINN">
  <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="StEGRN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="13"/>
    <xs:pattern value="[0-9]*"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StInsurance">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="15"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StSubjCode">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="4"/>
    <xs:maxLength value="15"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr60">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="60"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr50">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="50"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr100">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="100"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr200">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="200"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

```

```
<xs:simpleType name="StStr255">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="255"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr1020">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="1020"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr1680">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="1680"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

</xs:schema>
```

Описание структуры электронного документа “Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй”

Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй структурирована в виде XML-документа, соответствующего XML-схеме. Тэг верхнего уровня должен иметь наименование **ТОСККИ** и обязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и передаваемая информация (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (размер)	Обязательное наличие тэга
1.	PackID	Идентификатор документа	Целое число	V
2.	CreatePackDate	Дата формирования XML-документа	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V
3.	RegNumBKI	Регистрационный номер БКИ	Текст (10)	V

Передаваемая информация состоит из блоков двух типов - информация о титульных частях кредитных историй юридических лиц (**PARTLP**) и информация о титульных частях кредитных историй физических лиц (**PARTNP**).

Тэги данных блоков должны иметь обязательные атрибуты – порядковый номер блока внутри документа (**ID**) и код вида изменения (**ChangeType**).

Атрибут **ChangeType** может принимать следующие значения:

- 1 – добавление информации о титульных частях кредитных историй;
- 2 – изменение информации о титульных частях кредитных историй;
- 3 – корректировка информации о титульных частях кредитных историй.

Каждый блок состоит из трех частей – ключевая информация (**KeyData**), информация для изменения (**ChangeData**) и код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**).

Код субъекта кредитной истории указывается только в том случае, если субъект кредитной истории его впервые формирует, или изменяет ранее сформированный.

Если код вида изменения (атрибут **ChangeType**) равен единице (добавление), то тэг **KeyData** может отсутствовать. При других значениях кода вида изменения, тэг **KeyData** обязателен.

Тэг **ChangeData** всегда обязателен. Тэг **SubjectCode** может отсутствовать.

Структура **KeyData** для блока **PARTLP**:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
---	-------------------	----------	------------------------	---------------------------

1.	FullName	Полное наименование юридического лица	Текст (1020)	V
2.	ShortName	Сокращенное наименование юридического лица	Текст (255)	
3.	FirmName	Фирменное наименование юридического лица	Текст (255)	
4.	National-Name	Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации	Текст (1020)	
5.	EngName	Наименование юридического лица на иностранном языке	Текст (1020)	
6.	SignResident	Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации (юридическое лицо, не зарегистрированное на территории Российской Федерации)	Текст(1)	V
7.	Address	Адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом	Текст (1680)	V
8.	Phone	Номера телефонов постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности)	Текст (100)	V
9.	EGRN	Единый государственный регистрационный номер	Текст (13)	V
10.	INN	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст (10)	V

Тэг **SignResident** может принимать следующие значения:

0 – субъект кредитной истории является резидентом;

1 – субъект кредитной истории является нерезидентом.

Структура **KeyData** для блока **PARTNP**:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	LName	Фамилия	Текст (60)	V
2.	FName	Имя	Текст (60)	V
3.	MName	Отчество	Текст (60)	
4.	BDate	Дата рождения	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V
5.	BPlace	Место рождения	Текст (1020)	V
6.	DocCode	Код документа, удостоверяющего личность	Целое число(2)	V
7.	DocNum	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
8.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V
9.	DocDelivPlace	Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ	Текст (1020)	V
10.	DocDelivOrg	Тэг должен присутствовать, но его значение не заполняется и системой не обрабатывается.	Текст (200)	V
11.	INN	Идентификационный номер налого-	Текст (12)	

		плательщика		
12.	Insurance	Страховой номер индивидуального лицевого счета	Текст (15)	

Код документа, удостоверяющего личность, определяется в соответствии с Указанием Банка России "О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй" от 31 августа 2005 г. № 1611-У.

Структура **ChangeData** аналогична структуре **KeyData**.

Пример xml-документа:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<TOCKKI version="1">
  <HEADER>
    <PackID>2</PackID>
    <CreatePackDate>20.07.2005</CreatePackDate>
    <RegNumBKI>0000000001</RegNumBKI>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <PARTLP ID="323" ChangeType="1">
      <ChangeData>
        <FullName>Общество с ограниченной ответственностью &quot;БУКАРЕВ
A.E.&quot;</FullName>
        <ShortName>ООО &quot;БУКАРЕВ А.Е.&quot;</ShortName>
        <FirmName>ООО &quot;БУКАРЕВ А.Е.&quot;</FirmName>
        <EngName>ООО &quot;BUKAREV&quot;</EngName>
        <SignResident>1</SignResident>
        <Address>Москва</Address>
        <Phone>095 2233221</Phone>
        <EGRN>1234567890123</EGRN>
        <INN>1234567890</INN>
      </ChangeData>
    </PARTLP>
    <PARTNP ID="231" ChangeType="3">
      <KeyData>
        <LName>ПЕТРОВ</LName>
        <FName>АНДРЕЙ</FName>
        <MName>ЕГОРОВИЧ</MName>
        <BDate>24.10.1960</BDate>
        <BPlace>АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ ГОРОД СЕВЕРОДВИНСК</BPlace>
        <DocCode>1</DocCode>
        <DocNum>2891104230</DocNum>
        <DocDelivDate>24.10.2004</DocDelivDate>
        <DocDelivPlace>81 О/М Г. СЕВЕРОДВИНСКА</DocDelivPlace>
        <DocDelivOrg></DocDelivOrg>
        <INN>312891104230</INN>
        <Insurance>189312891104230</Insurance>
      </KeyData>
      <ChangeData>
        <LName>ПЕТРОВ</LName>
        <FName>АНДРЕЙ</FName>
        <MName>ЕГОРОВИЧ</MName>
        <BDate>24.10.1980</BDate>
        <BPlace>АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ ГОРОД СЕВЕРОДВИНСК</BPlace>
        <DocCode>1</DocCode>
        <DocNum>3591104230</DocNum>
        <DocDelivDate>24.10.2004</DocDelivDate>
        <DocDelivPlace>81 О/М Г. СЕВЕРОДВИНСКА</DocDelivPlace>
        <DocDelivOrg></DocDelivOrg>
        <INN>312891104230</INN>
        <Insurance>189312891104230</Insurance>
      </ChangeData>
    </PARTNP>
  </TBODY>
```

</ТОСКИ>

Формат электронного документа “Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй”

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="FROMCKKI">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="HEADER" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="TBODY" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="HEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PackID" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="CreatePackDate" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="RegNumBKI" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="PackID" type="StRegNumBKI"/>
  <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="RegNumBKI" type="xs:positiveInteger"/>

  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PARTLP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
        <xs:element ref="PARTNP" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="PARTLP">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtLP"/>
        <xs:element name="ChangeData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtLP"/>
        <xs:element name="SubjectCode" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:complexType name="CtLP">
    <xs:sequence>
      <xs:element name="FullName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="ShortName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="FirmName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="EngName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="SignResident" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="Address" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="Phone" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="EGRN" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
      <xs:element name="INN" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>

```

```

</xs:complexType>

<xs:complexType name="CtReq">
  <xs:simpleContent>
    <xs:extension base="xs:string">
      <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
      <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
    </xs:extension>
  </xs:simpleContent>
</xs:complexType>

<xs:element name="PARTNP">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="KeyData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtNP"/>
      <xs:element name="ChangeData" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtNP"/>
      <xs:element name="SubjectCode" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    </xs:sequence>
    <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
    <xs:attribute name="ResCode" type="StCode" use="required"/>
    <xs:attribute name="ResText" type="xs:string" use="required"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>

<xs:complexType name="CtNP">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="LName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="FName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="MName" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="BDate" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="BPlace" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="DocCode" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="DocNum" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="DocDelivDate" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="DocDelivPlace" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="DocDelivOrg" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="INN" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
    <xs:element name="Insurance" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="CtReq"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>

<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StDate">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="\d{2}[\.]d{2}[\.]d{4}"/>
    <xs:pattern value=".{0,0}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StRegNumBKI">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="10"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StCode">
  <xs:restriction base="xs:integer">
    <xs:minInclusive value="0"/>
    <xs:maxInclusive value="999"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

</xs:schema>

```

Приложение 4.

Описание структуры электронного документа “Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй”

Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй структурирована в виде XML-документа. Тэг верхнего уровня должен иметь наименование **FROMCKKI**, обязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент – 1) и обязательные атрибуты **ResCode** и **ResText**, указывающие код и текст результата обработки.

Перечень возможных значений результата обработки:

Код результата обработки	Описание результата обработки	Уровень использования: С - FROMCKKI Т – PARTLP, PARTNP Р – для реквизита внутри блоков PARTLP, PARTNP
900	Успешная обработка	С, Т
301	Приняты не все титульные части кредитных историй (изменения)	С
303	Попытка изменения (корректировки) несуществующей титульной части кредитной истории	Т
304	Попытка изменения (корректировки) ранее измененной титульной части кредитной истории	Т
305	Ошибка в реквизитах титульной части кредитной истории	Т
306	Не заполнен обязательный реквизит	Р
307	Реквизит содержит недопустимое значение	Р

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и результаты обработки (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	PackID	Идентификатор обрабатываемого документа	Целое число	
2.	CreatePackDate	Дата формирования обрабатываемого XML-документа	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	
3.	RegNumBKI	Регистрационный номер БКИ	Текст (10)	

Результаты обработки состоят из блоков двух типов – результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй юридических лиц (**PARTLP**) и результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй физических лиц (**PARTNP**).

Тэги данных блоков должны иметь обязательные атрибуты – порядковый номер блока внутри документа (**ID**), код (**ResCode**) и текст (**ResText**) результата обработки блока.

В случае возникновения ошибки при обработке блока, внутри него создается реквизит, соответствующий ошибочному тэгу в исходном документе. Также данный тэг должен иметь обязательные атрибуты – код (**ResCode**) и текст (**ResText**) результата обработки.

Пример xml-документа:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<FROMCKKI version="1" ResCode="1" ResText="Приняты не все титульные части кредитных историй">
  <HEADER>
    <PackID>2</PackID>
    <CreatePackDate>20.07.2005</CreatePackDate>
    <RegNumBKI>0000000001</RegNumBKI>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <PARTLP ID="1" ResCode="900" ResText="Успешная обработка"/>
    <PARTNP ID="2" ResCode="305" ResText="Ошибка в реквизитах титульной части кредитной истории">
      <KeyData>
        <LName ResCode="307" ResText="Реквизит содержит недопустимое значение"></LName>
      </KeyData>
    </PARTNP>
  </TBODY>
</FROMCKKI>
```

Формат электронного документа “Запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="INQ">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="HEADER"/>
        <xs:element ref="TBODY"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="HEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="CreateDate"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="CreateDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:choice>
        <xs:element name="InquiryBKI" type="CtInquiry"/>
        <xs:element name="ChangeCode" type="CtCode"/>
        <xs:element name="ProvisionalCode" type="CtCode"/>
        <xs:element name="AnnulCode" type="CtAnnul"/>
      </xs:choice>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtInquiry">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtCode">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="NewCode"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtAnnul">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
      <xs:element ref="SubjectCode" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="Email" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="SubjectCode" type="StSubjCode"/>
  <xs:element name="Email" type="xs:string"/>
  <xs:element name="NewCode" type="StSubjCode"/>
  <xs:complexType name="CtKey">
    <xs:choice>
      <xs:element ref="KEYLP"/>
      <xs:element ref="KEYNP"/>
    </xs:choice>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="KEYLP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>

```

```

        <xs:element ref="Name"/>
        <xs:element ref="EGRN"/>
        <xs:element ref="INN"/>
    </xs:all>
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
<xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
<xs:element name="INN" type="StINN"/>
<xs:element name="KEYNP">
    <xs:complexType>
        <xs:all>
            <xs:element ref="FirstName"/>
            <xs:element ref="LastName"/>
            <xs:element ref="MiddleName"/>
            <xs:element ref="DocNumber"/>
            <xs:element ref="DocDelivDate"/>
        </xs:all>
    </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr60"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:simpleType name="StVers">
    <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
        <xs:enumeration value="1"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StDate">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:pattern value="\d{2}[\.]d{2}[\.]d{4}"/>
        <xs:pattern value=".{0,0}"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StEGRN">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="13"/>
        <xs:pattern value="[0-9]*"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINN">
    <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="StSubjCode">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="4"/>
        <xs:maxLength value="15"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr60">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr50">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="50"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr1020">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="1020"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

```

</xs:schema>

Описание структуры электронного документа “Запрос в ЦККИ”

Запрос в Центральный каталог кредитных историй структурирован в виде XML-документа. Тэг верхнего уровня должен иметь наименование **INQ** и обязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и запрос (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	CreateDate	Дата формирования запроса	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Внутри тэга **TBODY** может находиться один из трех тэгов:

InquiryBKI – запрос списка БКИ, где хранится информация о субъекте кредитной истории;

ChangeCode – запрос на изменение кода субъекта кредитной истории;

ProvisionalCode – запрос на выдачу дополнительного кода субъекта кредитной истории;

AnnulCode – заявка на аннулирование кода субъекта кредитной истории.

Блок **InquiryBKI** включает:

- обязательная ключевая информация (**KeyData**),
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) - не заполняется;
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – не заполняется.

Внутри тэга **KeyData** может находиться один из двух тэгов:

KEYLP - запрос по субъекту кредитной истории - юридическому лицу;

KEYNP - запрос по субъекту кредитной истории - физическому лицу.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	Name	Полное наименование юридического лица	Текст (1020)	V
2.	EGRN	Единый государственный регистрационный номер	Текст (13)	V
3.	INN	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст (10)	V

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	FirstName	Имя	Текст (60)	V
2.	LastName	Фамилия	Текст (60)	V
3.	MiddleName	Отчество	Текст (60)	V
4.	DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Блок **ChangeCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**)
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) – не заполняется
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – не заполняется
- обязательный новый код субъекта кредитной истории (**NewCode**).

Формат блока **KeyData** аналогичен формату, используемому в блоке **InquiryVKI**.

Блок **ProvisionalCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**),
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) – не заполняется
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – не заполняется,
- обязательный временный код субъекта кредитной истории (**NewCode**).

Формат блока **KeyData** аналогичен формату, используемому в блоке **InquiryVKI**.

Блок **AnnulCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**)
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) – не заполняется
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – не заполняется

Формат блока **KeyData** аналогичен формату, используемому в блоке **InquiryVKI**.

Пример xml-документа:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<INQ version="1">
  <HEADER>
    <CreateDate>20.07.2005</CreateDate>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <ChangeCode>
      <KeyData>
        <KEYLP>
          <Name>ООО Прогресс</Name>
          <EGRN>111111111111</EGRN>
          <INN>1111111111</INN>
        </KEYLP>
      </KeyData>
    </ChangeCode>
  </TBODY>
</INQ>
```

```
</KeyData>  
<SubjectCode>55555555</SubjectCode>  
<Email>test@mail.ru</Email>  
<NewCode>77777777</NewCode>  
</ChangeCode>  
</TBODY>  
</INQ>
```

Формат электронного документа “Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="REPLY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="HEADER" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="TBODY" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="HEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="CreateDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="CreateDate" type="StDate"/>

  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" minOccurs="1" maxOccurs="1" type="CtKey"/>
        <xs:element name="ResData" minOccurs="1" maxOccurs="1" type="CtRes"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:complexType name="CtKey">
    <xs:choice minOccurs="1" maxOccurs="1">
      <xs:element ref="KEYLP"/>
      <xs:element ref="KEYNP"/>
    </xs:choice>
  </xs:complexType>

  <xs:element name="KEYLP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="Name" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="EGRN" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="INN" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

  <xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
  <xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
  <xs:element name="INN" type="StINN"/>

  <xs:element name="KEYNP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="FirstName" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="LastName" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="DocNumber" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

```

```

<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr60"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>

<xs:complexType name="CtRes">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="ResCode" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="ResText" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="BKIList" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>

<xs:element name="ResCode" type="xs:positiveInteger"/>
<xs:element name="ResText" type="xs:string"/>

<xs:element name="BKIList">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="BKI" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded" type="CtBKI"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
</xs:element>

<xs:complexType name="CtBKI">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="BKIName" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="BKINumber" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="BKIAAddress" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
    <xs:element ref="BKISign" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>

<xs:element name="BKIName" type="StStr255"/>
<xs:element name="BKINumber" type="StStr10"/>
<xs:element name="BKIAAddress" type="StStr1680"/>
<xs:element name="BKISign" type="StBKISign"/>

<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StDate">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="\d{2}[\.]d{2}[\.]d{4}"/>
    <xs:pattern value=".{0,0}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StEGRN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="13"/>
    <xs:pattern value="[0-9]*"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StINN">
  <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="StStr60">
  <xs:restriction base="xs:string">

```

```
        <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr50">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="50"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr1020">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="1020"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr255">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="255"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr10">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="10"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr100">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="100"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StStr1680">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="1680"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="StBKISign">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:enumeration value="0"/>
        <xs:enumeration value="1"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

</xs:schema>
```

Приложение 8.

Описание структуры электронного документа “Ответ на запрос в ЦККИ”

Ответ на запрос в Центральный каталог кредитных историй структурирован в виде XML-документа. Тэг верхнего уровня должен иметь наименование **REPLY** и обязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и тело (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	CreateDate	Дата формирования ответа	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Тэг **TBODY** состоит из двух обязательных частей – ключевой информации (**KeyData**) и результата обработки запроса (**ResData**).

Внутри тэга **KeyData** может находиться один из двух тэгов:

KEYLP – запрос от субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;

KEYNP – запрос от субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	Name	Полное наименование юридического лица	Текст (1020)	V
2.	EGRN	Единый государственный регистрационный номер	Текст (13)	V
3.	INN	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст (10)	V

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	FirstName	Имя	Текст (60)	V
2.	LastName	Фамилия	Текст (60)	V
3.	MiddleName	Отчество	Текст (60)	V
4.	DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Блок **ResData** состоит из трех частей – обязательный код результата обработки запроса (**ResCode**), обязательный текст результата обработки запроса (**ResText**) и необязательный блок списка БКИ (**BKIList**).

Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений

Формат XML-документа “Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений”.

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified" attributeFormDefault="unqualified">
  <xs:element name="ERROR_MESSAGE" >
    <xs:complexType >
      <xs:sequence>
        <xs:element name="errCode" type="xs:positiveInteger"/>
        <xs:element name="errText" type="xs:string"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:schema>
```

Описание структуры электронного документа “Извещение об отбраковке некорректных сообщений ”:

№	Наименование тэга	Описание	Обязательное наличие тэга
1.	errCode	Код ошибки	√
2.	errText	Текст сообщения об ошибке	√

XML-документ “Извещение об отбраковке некорректных электронных почтовых сообщений” помещается в файл (ERROR.XML), который вкладывается в ЭПС, отправляемое получателю.

Перечень сообщений об ошибках, формируемых АС ЦККИ при обработке входящих ЭПС и вложенных в них XML-документов:

Код ошибки	Сообщение	Ошибка
901	Ошибка в заголовке письма	Не определен тип отправителя либо не определен тип сообщения
902	Вложение отсутствует	Вложение отсутствует
903	Обнаружено более одного вложения	Обнаружено более одного вложения
904	Превышен максимально допустимый размер сообщения	Почтовое сообщение превышает максимально допустимый размер
905	Ошибка дешифрации вложения	От БКИ получено сообщение, которое невозможно расшифровать. В тексте сообщения дополнительно указывается код ошибки и сообщение об ошибке, возвращаемые библиотекой СКЗИ «Верба-О/OW».
906	Неверный формат сообщения	Файл вложения не соответствует XML-схеме, определенной для данного типа сообщения. Файл сообщения, полученный по телеграфу, не соответствует установленному формату.
907	Источник сообщения не определен	Кредитная организация или БКИ, направившие сообщение, не идентифицированы по справочнику или истек срок их аккредитации в системе.
911	Сообщение не обработано по техническим причинам	В процессе обработки сообщения произошел критический сбой, не позволивший завершить обработку.

Регистрационная карточка открытого ключа кода аутентификации (шифрования)

Регистрационная карточка открытого ключа КА (шифрования)

Корреспондент: <Наименование корреспондента> <тип ключа: административный|пользовательский>

Серия: <номер серии>

Номер ключа: <номер ключа>

Личный код: <номер личного кода КА>

Тип ключа: <действующий|резервный>

Атрибуты

01:30 30 30 31 39 30 30 38 – 30 30 30 31 20 00 61 62

02:6F 6E 65 6E 74 20 20 20 – 20 20 20 20 20 20 20

03:20 20 20 20 20 20 20 – 20 20 20 20 63 6F 64

4:65 20 20 20 20 20 20 – 20 20 20 20 6F 72 67

05:20 20 20 20 20 20 20 – 20 20 20 20 20 20 20

06:20 20 20 20 20 20 6E 61 – 6D 65 20 20 20 20 20

07:20 20 20 20 20 20 20 – 20 20 20 20 20 20 51

08:20 20 31 32 2E 31 32 2E – 31 39 39 39 31 32 2E 31

09:32 2E 32 30 30 30 30 32 – 2E 31 32 2E 31 39 39 38

Открытый ключ:

10:FB EC 7D CF 5A 64 B9 66 – 0E 19 F7 1D 2C 1F 56 06

11:5C 2D C7 A4 62 7D E1 F6 – 5D 18 76 D6 D2 98 DA E8

12:D0 70 07 EE E6 39 6C A1 – 0B 5B 06 D1 4D 2D 82 DA

13:9A E8 8B 05 1A F4 C7 F4 – 39 8F 87 EF 27 82 FF 2C

Хэш-функция:

14:C3 B4 3F AA EE 70 5C F3 – 42 B9 4C 03 CE 39 94 D9

15:A4 33 02 71 54 29 54 29 – 30 F5 57 3A E7 4E 86 7F

Дата формирования ключа: <dd.mm.yyyy> <hh:mm:ss>

Дата начала действия ключа: dd.mm.yyyy Дата окончания действия ключа: dd.mm.yyyy

Пользователь _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 200_ г.

АИБ БКИ _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 200_ г.

Подпись заверяю _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 200_ г.

м.п.

Администратор ЦУКС _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 200_ г.

Начальник отдела БиЗИ _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 200_ г.

м.п.

Перечень принятых сокращений и обозначений

- 1) АИБ - администратор информационной безопасности.
 - 2) АС ЦККИ - автоматизированная система "Центральный каталог кредитных историй"
 - 3) БКИ - бюро кредитных историй.
 - 4) ГМД - гибкий магнитный диск.
 - 5) ГЦИ - Главный центр информатизации Банка России.
 - 6) КА - код аутентификации (данные, используемые для подтверждения подлинности и контроля целостности информации). Подтверждение подлинности и контроль целостности информации - проверка данных, переданных электронным способом, позволяющая получателю установить, что данные исходят из указанного источника и не были изменены при его передаче от источника до получателя.
 - 7) СКЗИ - средство криптографической защиты информации.
 - 8) ЦУКС - центр управления ключевой системой АС ЦККИ, созданный на базе ГЦИ.
 - 9) ЭПС - электронное почтовое сообщение. Электронное почтовое сообщение - сообщение, отправленное по электронной почте из бюро кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй, либо из Центрального каталога кредитных историй в бюро кредитных историй. Электронное почтовое сообщение может содержать:
 - тему;
 - текст;
 - файл (файлы) вложения.
 - 10) XML-документ - данные в электронном виде, формат которых соответствует стандарту XML, а также требованиям, установленным настоящим документом. В АС ЦККИ обрабатываются следующие виды XML-документов:
 - "Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй" ;
 - "Результаты обработки информации о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй";
 - "Запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ";
 - "Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ";
 - "Извещение об отбраковке некорректных электронных сообщений".
- Форматы и структура перечисленных XML-документов описаны в приложениях к настоящему документу.