

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

УТВЕРЖДАЮ

Первый заместитель Председателя
Банка России А.А. Козлов

**Порядок взаимодействия автоматизированной системы
"Центральный каталог кредитных историй"
с субъектами и пользователями кредитных историй**

Оглавление

1. Общие положения.....	4
2. Порядок непосредственного обращения субъектов и пользователей кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй	6
2.1. Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через представительство Банка России в сети Интернет.....	6
2.2. Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй по электронной почте	6
2.3. Порядок действий субъекта (пользователя) кредитной истории в случае возникновения нештатных ситуаций.....	8
3. Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через организацию-посредника	10
3.1. Порядок обращения в Центральный каталог через бюро кредитных историй	10
3.2. Порядок обращения в Центральный каталог через кредитную организацию	10
3.2.1. <i>Порядок организации взаимодействия кредитных организаций с Центральным каталогом кредитных историй.....</i>	<i>10</i>
3.2.2. <i>Порядок действий кредитной организации в случае возникновения нештатных ситуаций.....</i>	<i>12</i>
4. Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через почтовое отделение.....	14
4.1. Общий порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через почтовое отделение	14
4.2. Порядок действий субъекта (пользователя) кредитной истории в случае возникновения нештатных ситуаций.....	15
Приложение 1. Формат электронного документа “Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”	17
Приложение 2. Описание структуры электронного документа “Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”	20
Приложение 3. Формат электронного документа “Запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”	22
Приложение 4. Описание структуры электронного документа “Запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”	25

Приложение 5. Извещение о неприятии электронного сообщения.....	28
Перечень принятых сокращений и обозначений	29

1. Общие положения

Настоящий документ определяет порядок взаимодействия автоматизированной системы "Центральный каталог кредитных историй" (далее - АС ЦККИ), разработанной во исполнение Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ, с субъектами и пользователями кредитных историй, а также с организациями, выполняющими функции посредника при взаимодействии АС ЦККИ с субъектами и пользователями кредитных историй.

Центральный каталог кредитных историй является подразделением Банка России. Центральный каталог кредитных историй предоставляет информацию на основании данных, предоставляемых ему бюро кредитных историй. Центральным каталогом кредитных историй представляются сведения (на безвозмездной основе) о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй 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 устанавливает код субъекта кредитной истории, осуществляет изменение (аннулирование) кода субъекта кредитной истории, устанавливает дополнительные коды субъекта кредитной истории.

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

Деятельность Центрального каталога кредитных историй регулируется нормативными документами Банка России, которые охватывают следующие направления:

- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию;
- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет;
- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй;

- порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной историй посредством обращения в отделения почтовой связи.

Подробное описание технологий взаимодействия субъектов (пользователей) кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй, а также используемые форматы данных приведены далее в настоящем документе.

2. Порядок непосредственного обращения субъектов и пользователей кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй

2.1. Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через представительство Банка России в сети Интернет

Для направления запроса (от субъекта кредитной истории либо пользователя кредитной истории) или заявки (от субъекта кредитной истории) в Центральный каталог кредитных историй субъект (пользователь) кредитной истории заполняет соответствующую форму, размещенную в представительстве Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru). Подготовленный таким образом запрос (от субъекта кредитной истории либо пользователя кредитной истории) или заявка (от субъекта кредитной истории) автоматически перенаправляется представительством Банка России в сети Интернет по электронной почте в автоматизированную систему "Центральный каталог кредитных историй".

После обработки запроса (от субъекта кредитной истории либо пользователя кредитной истории) или заявки (от субъекта кредитной истории) АС ЦККИ формирует ответное электронное сообщение (далее - ЭС) и направляет его на адрес, указанный при заполнении запроса (заявки). Информация от Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Формат текста ответного ЭС Центрального каталога кредитных историй описан в Указании Банка России "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет" от 31 августа 2005 г. № 1610-У. Формат файла вложения (XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении 1, описание его структуры - в Приложении 2.

2.2. Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй по электронной почте

Данный способ взаимодействия предназначен в первую очередь для организации взаимодействия АС ЦККИ с автоматизированными системами, установленными у пользователей кредитных историй. Запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) и заявка (от субъекта кредитной истории) оформляются как XML-документ, который в виде файла вложения к ЭС направляется на адрес ckki@cbr.ru. Формат файла вложения (XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении 2, описание его структуры - в

Приложении 3. В одном ЭС может содержаться один запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории), либо одна заявка (от субъекта кредитной истории), т.е. допускается наличие только одного файла вложения.

Тема электронного сообщения (subject), направляемого на адрес АС ЦККИ, должна содержать код вида сообщения в соответствии с приведенной ниже таблицей:

Вид электронного сообщения	Тема электронного сообщения
Изменение кода субъекта кредитной истории	U02_ NNNNN
Запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от субъекта кредитной истории	U03_ NNNNN
Запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от пользователя кредитной истории	U04_ NNNNN
Установка дополнительного кода субъекта кредитной истории	U05_ NNNNN
Аннулирование кода субъекта кредитной истории	U08_ NNNNN

Где:

U – символ «U» латинского алфавита.

NNNN – номер электронного сообщения (не более 30 знаков).

После получения электронного сообщения АС ЦККИ производит контроль темы поступившего ЭС. В случае, если тема не соответствует установленным требованиям (см. таблицу выше в настоящем пункте), обработка такого ЭС не производится, ответ на него не направляется.

В случае успешного результата контроля темы поступившего ЭС, АС ЦККИ осуществляет проверку соответствия формата и структуры файла вложения правилам, определенным в Приложениях 3 и 4 к настоящему документу.

В случае несоответствия формата и структуры файла вложения установленным правилам, ЭС в дальнейшую обработку не допускается. Центральный каталог кредитных историй направляет субъекту (пользователю) кредитной истории извещение о непринятии поступившего от него ЭС, с указанием причин непринятия. Извещение направляется по электронной почте на адрес, с которого поступило исходное ЭС. Информация от Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Файл вложения имеет название ERROR.XML. Описание формата и структуры извещения о непринятии электронного сообщения приведены в Приложении 5 к настоящему документу.

После обработки запроса (от субъекта или пользователя кредитной истории) или заявки (от субъекта кредитной истории) АС ЦККИ формирует ответное ЭС и направляет его на адрес, указанный в соответствующем поле запроса (заявки). Информация от Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Формат текста ответного электронного сообщения Центрального каталога кредитных историй описан в Указании Банка России "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет" от 31 августа 2005 г. № 1610-У. Формат файла вложения (XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении 1, описание его структуры - в Приложении 2.

2.3. Порядок действий субъекта (пользователя) кредитной истории в случае возникновения нештатных ситуаций

При непосредственном обращении субъекта (пользователя) кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй возможны следующие основные нештатные ситуации:

1) Отправленное субъектом (пользователем) кредитной истории ЭС не было принято в обработку АС ЦККИ, в ответ от Центрального каталога кредитных историй поступило извещение о несоответствии ЭС установленному формату (либо об иных ошибках в реквизитах ЭС - ошибки с кодами 902, 903, 904, 906, 911, описанные в Приложении 5 к настоящему документу). В случае, если субъект (пользователь) кредитной истории обращался в Центральный каталог кредитных историй напрямую (по электронной почте), не-

обходимо проверить соответствие формата и структуры файла вложения установленным правилам.

2) На отправленный в Центральный каталог кредитных историй запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) или заявку (от субъекта кредитной истории) не поступило ответа. В случае, если субъект (пользователь) кредитной истории обращался в Центральный каталог кредитных историй напрямую (по электронной почте), необходимо проверить правильность темы отправленного электронного сообщения.

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

4) Поступившее от Центрального каталога кредитных историй ответное электронное сообщение было некорректно (не соответствовало формату, установленному Банком России).

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку ЭС, содержащего запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) или заявку (от субъекта кредитной истории). Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, 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 ЭС, отправленного в Центральный каталог кредитных историй (адрес, с которого было отправлено ЭС, дата и время отправки ЭС, тема ЭС);
- текст сообщения об ошибке, содержавшийся в поступившем от Центрального каталога кредитных историй извещении;
- контактные данные субъекта (пользователя) кредитной истории (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

3. Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через организацию-посредника

3.1. Порядок обращения в Центральный каталог через бюро кредитных историй

Порядок направления запросов (от субъектов или пользователей кредитной истории) и заявок (от субъектов кредитной истории) в Центральный каталог кредитных историй через БКИ регламентируется нормативным документом Банка России о направлении запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй.

3.2. Порядок обращения в Центральный каталог через кредитную организацию

3.2.1. Порядок организации взаимодействия кредитных организаций с Центральным каталогом кредитных историй

Доступ к АС ЦККИ предоставляется кредитной организации по обращению в территориальное учреждение (ТУ) Банка России по месту нахождения кредитной организации. ТУ Банка России обеспечивает создание на сервере эксплуатируемой в ТУ Банка России региональной почтовой системы почтовый ящик для данной кредитной организации, предназначенный для отправки электронных сообщений, содержащих запросы (от субъектов или пользователей кредитной истории) и заявки (от субъектов кредитной истории) в Центральный каталог кредитных историй. Отправка электронных сообщений, содержащих запросы (от субъектов или пользователей кредитной истории) или заявки (от субъектов кредитной истории), в Центральный каталог кредитных историй с других почтовых адресов не допускается. Адрес электронной почты, на который кредитные организации отправляют электронные сообщения, предназначенные для Центрального каталога кредитных историй, доводится до них ТУ Банка России.

Запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) и заявка (от субъекта кредитной истории) оформляются как XML-документ, файл с которым помещается как вложение в отправляемое ЭС. Формат файла вложения (XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении 3, описание его структуры - в Приложении 4. В одном ЭС может содержаться один запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории), либо

одна заявка (от субъекта кредитной истории), т.е. допускается наличие только одного файла вложения.

Тема электронного сообщения (subject), направляемого на адрес АС ЦККИ, должна содержать код вида сообщения в соответствии с приведенной ниже таблицей:

Вид электронного сообщения	Тема электронного сообщения
Изменение кода субъекта кредитной истории	K02_XXXX_NNNNN
Запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от субъекта кредитной истории	K03_XXXX_NNNNN
Запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от пользователя кредитной истории	K04_XXXX_NNNNN
Установка дополнительного кода субъекта кредитной истории	K05_XXXX_NNNNN
Аннулирование кода субъекта кредитной истории	K08_XXXX_NNNNN

Где:

К – символ «К» латинского алфавита.

XXXX – регистрационный номер кредитной организации в Книге регистрации кредитных организаций.

NNNN – номер электронного сообщения (не более 30 знаков).

После получения электронного сообщения АС ЦККИ производит контроль темы поступившего ЭС. В случае, если тема не соответствует установленным требованиям (см. таблицу выше в настоящем пункте), обработка такого ЭС не производится, ответ на него не направляется.

В случае успешного результата контроля темы поступившего ЭС, АС ЦККИ осуществляет проверку соответствия формата и структуры файла вложения правилам, определенным в Приложениях 3 и 4 к настоящему документу.

В случае несоответствия формата и структуры файла вложения установленным правилам, ЭС в дальнейшую обработку не допускается. Центральный каталог кредитных историй направляет в кредитную организацию извещение о непринятии поступившего от него ЭС, с указанием причин непринятия. Извещение направляется по электронной почте на адрес, с которого поступило исходное ЭС. Информация от Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Файл вложения имеет название ERROR.XML. Описание формата и структуры извещения о непринятии электронного сообщения приведены в Приложении 5 к настоящему документу.

После обработки запроса (от субъекта или пользователя кредитной истории) или заявки (от субъекта кредитной истории) АС ЦККИ формирует ответное ЭС и направляет его на адрес, с которого поступило исходное ЭС. Информация от Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Формат текста ответного электронного сообщения Центрального каталога кредитных историй описан в Указании Банка России "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию" от 31 августа 2005 г. № 1612-У. Формат файла вложения (XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении 1, описание его структуры - в Приложении 2.

3.2.2. Порядок действий кредитной организации в случае возникновения нештатных ситуаций

При обращении кредитной организации в Центральный каталог кредитных историй возможны следующие нештатные ситуации:

1) Отправленное кредитной организацией ЭС не было принято в обработку АС ЦККИ, в ответ от Центрального каталога кредитных историй поступило извещение об отсутствии регистрации кредитной организации в АС ЦККИ.

2) Отправленное кредитной организацией ЭС не было принято в обработку АС ЦККИ, в ответ от Центрального каталога кредитных историй поступило извещение о несоответствии ЭС установленному формату (либо об иных ошибках в реквизитах ЭС - ошибки с кодами 902, 903, 904, 906, 911, описанные в Приложении 5 к настоящему документу). В данном случае необходимо проверить соответствие формата и структуры файла вложения установленным правилам.

3) На отправленное в Центральный каталог кредитных историй ЭС не поступило ответа. В данном случае необходимо проверить правильность темы отправленного электронного сообщения.

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

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

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку ЭС, содержащего запрос (от субъекта или пользователя кредитной истории) или заявку (от субъекта кредитной истории). Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, 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 ЭС, отправленного в Центральный каталог кредитных историй (адрес, с которого было отправлено ЭС, дата и время отправки ЭС, тема ЭС);
- текст сообщения об ошибке, содержащийся в поступившем от Центрального каталога кредитных историй извещении;
- контактные данные исполнителей, уполномоченных от лица кредитной организации участвовать в расследовании нештатной ситуации (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

4. Порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через почтовое отделение

4.1. Общий порядок обращения в Центральный каталог кредитных историй через почтовое отделение

Субъект кредитной истории (физическое лицо) направляет по адресу "Москва. ЦККИ" заверенную телеграмму, следующего содержания:

Строка телеграммы	Пояснение
Фамилия	Может быть составной (Бестужев-Лада), используется символ '-' тире
Имя	Может быть из нескольких слов
Отчество	В случае отсутствия отчества в данном поле указывается слово "нет"
Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Сначала серия, а затем, без пробела, номер. Серия может включать римские цифры М, D, С, L, X, V, I
Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Формат ДДММГГГГ
Адрес электронной почты, на который должен быть направлен ответ Центрального каталога кредитных историй.	В адресе электронной почты символ '@' заменяется на три символа '(a)'

Поля в телеграмме заполняются в точном соответствии с последовательностью, указанной в таблице. Разделитель - знак "перенос строки" (каждое поле пишется с новой строки). Все поля обязательны для заполнения. Телеграмма должна быть заверена (не заверенные телеграммы в обработку АС ЦККИ не принимаются).

Пример заполнения бланка телеграммы:

Азимов
Али
нет
4502666777
01022005
ali(a)mail.ru

Примечание. Вместо отчества "нет", поскольку отчества нет.

После получения телеграммы АС ЦККИ осуществляет проверку соответствия формата телеграммы правилам, описанным в настоящем пункте. В случае несоответствия

формата поступившей телеграммы установленным правилам, телеграмма в дальнейшую обработку не допускается. Центральный каталог кредитных историй направляет субъекту кредитной истории извещение о непринятии поступившего от него телеграммы, с указанием причин непринятия. Извещение направляется по электронной почте на адрес, указанный в соответствующем поле телеграммы. Информация от Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Файл вложения имеет название ERROR.XML. Описание формата и структуры извещения о непринятии электронного сообщения приведены в Приложении 5 к настоящему документу.

После обработки запроса субъекта кредитной истории АС ЦККИ формирует ответное ЭС и направляет его на адрес, указанный в соответствующем поле телеграммы. Информация от Центрального каталога кредитных историй помещается в текст ЭС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Формат текста ответного электронного сообщения Центрального каталога кредитных историй описан в нормативном документе Банка России, определяющем порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи. Формат файла вложения (XML-документа) в виде XML-схемы приведен в Приложении 1, описание его структуры - в Приложении 2.

4.2. Порядок действий субъекта (пользователя) кредитной истории в случае возникновения нештатных ситуаций

При обращении субъекта кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй через почтовое отделение (по телеграфу) возможны следующие нештатные ситуации:

1) Отправленная субъектом кредитной истории телеграмма не была принята в обработку АС ЦККИ, в ответ от Центрального каталога кредитных историй поступило извещение о несоответствии телеграммы установленному формату (либо об иных ошибках в реквизитах ЭС - ошибки с кодами 902, 903, 904, 906, 911, описанные в Приложении 5 к настоящему документу). В случае получения подобного извещения рекомендуется проверить правильность текста телеграммы.

2) На отправленный в Центральный каталог кредитных историй запрос субъекта кредитной истории не поступило ответа. При возникновении данной ситуации рекоменду-

ется проверить правильность текста телеграммы (в частности, правильность заполнения поля, содержащего адрес электронной почты, на который должен быть направлен ответ).

3) Ответ на запрос субъекта кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй содержал неполную информацию.

4) Поступившее от Центрального каталога кредитных историй ответное электронное сообщение было некорректно (не соответствовало формату, установленному Банком России).

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку телеграммы. Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, 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 телеграммы, отправленной в Центральный каталог кредитных историй (ФИО отправителя, дата и время отправки телеграммы);
- электронное сообщение об ошибке, поступившее от Центрального каталога кредитных историй;
- контактные данные субъекта кредитной истории (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

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="THEADER" 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="THEADER">
    <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="xs:string"/>

  <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:pattern value="\w{13}"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>

```

```

        <xs:pattern value=".{0,0}"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

    <xs:simpleType name="StINN">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:pattern value="\w{12}"/>
        <xs:pattern value=".{0,0}"/>
      </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 2.

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

Ответ на запрос субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ структурирован в виде xml-файла. 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 запрос субъекта или пользователя кредитной истории (**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 субъекта или пользователя кредитной истории (**ResData**).

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

KEYLP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;

KEYNP – ключевая информация для 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** включает:

- обязательный код результата обработки запроса субъекта или пользователя кредитной истории (**ResCode**),
- обязательный текст результата обработки запроса субъекта или пользователя кредитной истории (**ResText**),
- необязательный блок списка БКИ (**BKIList**).

Внутри тэга **BKIList** может находиться несколько блоков **BKI**.

Структура блока **BKI**:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	BKIName	Полное наименование БКИ	Текст (255)	V
2.	BKINumber	Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй	Текст (10)	V
3.	BKIAddress	Адрес (место нахождения) БКИ	Текст (1680)	V
4.	BKISign	Признак “Прежние ключевые реквизиты”: 0 - указанные в запросе субъекта или пользователя кредитной истории реквизиты известны в БКИ 1 - указанные в запросе субъекта или пользователя кредитной истории реквизиты неизвестны в БКИ.	Текст (1)	V

Пример xml-документа:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251" ?>
<REPLY>
  <THEADER> <CreateDate>18.08.2005</CreateDate> </THEADER>
  <TBODY>
    <KeyData>
      <KEYNP>
        <FirstName>АНДРЕЙ</FirstName>
        <LastName>БУКАРЕВ</LastName>
        <MiddleName>ЕГОРОВИЧ</MiddleName>
        <DocNumber>2891104230</DocNumber>
        <DocDelivDate>24.10.1980</DocDelivDate>
      </KEYNP>
    </KeyData>
    <ResData>
      <ResCode>900</ResCode>
      <ResText>Соответствующая кредитная история сформирована в следующих БКИ:</ResText>
      <BKIList>
        <BKIName>Акционерное общество «Язык Эзопа»</BKIName>
        <BKINumber>1</BKINumber>
        <BKIAAddress>г. Владивосток, Японский пер., д.3</BKIAAddress>
        <BKISign>0</BKISign>
      </BKIName><BKINumber><BKIAAddress><BKISign>
        <BKIName>Общество с ограниченной ответственностью «МИДАС»</BKIName>
        <BKINumber>2</BKINumber>
        <BKIAAddress>г. Ленинград, ул. Левая, д98</BKIAAddress>
        <BKISign>0</BKISign>
      </BKIName><BKINumber><BKIAAddress><BKISign>
      </BKIList>
    </ResData>
  </TBODY>
</REPLY>
```

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:pattern value=".{13}"/>
            <xs:pattern value=".{0,0}"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StINN">
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:pattern value=".{10}"/>
            <xs:pattern value=".{0,0}"/>
        </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 субъекта или пользователя кредитной истории в ЦККИ”

Запрос субъекта или пользователя кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй структурирован в виде xml-файла. 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 субъекта или пользователя кредитной истории (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование тэга	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие тэга
1.	CreateDate	Дата формирования запроса субъекта или пользователя кредитной истории, заявки субъекта кредитной истории	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

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

InquiryVKI – запрос от субъекта или пользователя кредитной истории информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

ChangeCode – заявка на изменение кода субъекта кредитной истории;

ProvisionalCode – заявка на установку дополнительного кода субъекта кредитной истории.

AnnulCode – заявка на аннулирование кода субъекта кредитной истории.

Блок **InquiryVKI** включает:

- Обязательную ключевую информацию (**KeyData**),
- код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**),
- адрес электронной почты для ответа (**Email**).

Код субъекта кредитной истории и адрес электронной почты для ответа указываются только при непосредственном направлении запроса субъектом или пользователем кредитной истории.

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

KEYLP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;

KEYNP – ключевая информация для 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 **ChangeCode** включает:

- Обязательную ключевую информацию (**KeyData**),
- код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**),
- адрес электронной почты для ответа (**Email**),
- новый код субъекта (**NewCode**).

Код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) и адрес электронной почты для ответа указываются только при непосредственном направлении заявки субъектом.

Формат блоков **KeyData**, **SubjectCode** и **Email** аналогичен формату, используемому в блоке **InquiryBKI**.

Блок **ProvisionalCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**),
- код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**),

- адрес электронной почты для ответа (**Email**),
- новый дополнительный код субъекта кредитной истории(**NewCode**).

Код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) и адрес электронной почты для ответа указываются только при непосредственном направлении заявки субъектом (пользователем) кредитной истории.

Формат блоков **KeyData**, **SubjectCode** и **Email** аналогичен формату, используемому в блоке **InquiryVKI**.

Блок **AnnulCode** включает:

- обязательную ключевую информацию (**KeyData**);
- необязательный код субъекта кредитной истории (**SubjectCode**) – заполняется при непосредственном обращении субъекта (пользователя) кредитной истории;
- необязательный адрес электронной почты для ответа (**Email**) – заполняется при непосредственном обращении субъекта (пользователя) кредитной истории.

Формат блоков **KeyData**, **SubjectCode** и **Email** 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>
      <SubjectCode>55555555</SubjectCode>
      <Email>test@mail.ru</Email>
      <NewCode>77777777</NewCode>
    </ChangeCode>
  </TBODY>
</INQ>
```

Приложение 5.

Извещение о непринятии электронного сообщения

Формат электронного документа “Извещение о непринятии электронного сообщения”:

```
<?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 о непринятии электронного сообщения”:

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

Перечень сообщений об ошибках, формируемых АС ЦККИ при обработке входящих электронных сообщений:

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
906	Неверный формат сообщения	Файл вложения не соответствует XML-схеме, определенной для данного типа сообщения. Файл сообщения, полученный по телеграфу, не соответствует установленному формату.

Помимо файла вложения ERROR.XML, в тексте ответного электронного сообщения присутствует значение элемента ErrText.

Перечень принятых сокращений и обозначений

АС ЦККИ - автоматизированная система "Центральный каталог кредитных историй"

БКИ - бюро кредитных историй.

ГЦИ - Главный центр информатизации Банка России.

ЭС - электронное сообщение.