

Порядок направления запросов и получения кредитных
отчетов в Бюро с использованием программного обеспечения
Spectrum.CHP

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Порядок получения кредитного отчета от Бюро.....	4
3. Способы передачи пакетов с запросами в Бюро	6
4. Формат файла с запросом кредитного отчета.....	7
1. Формат файла запроса кредитного отчета Физ. лица:	7
2. Формат файла запроса кредитного отчета Юр. лица:	7
3. Описание полей XML-файла с запросом кредитного отчета	8
5. Квитанция о получении пакета с запросом	12
6. Справочники.....	13
6.1. Справочник №1. Цели запросов (purposeCode).....	13
6.2. Справочник №2. Типы запрашиваемых отчетов (reportCode)	14
6.3. Справочник №3. Срок предоставления согласия (termCode)	14
6.4. Справочник №4. Основание передачи согласия (transferReasonCode).	14
6.5. Справочник №5. Справочник типов документов для направления запросов в Бюро (documentType).....	15

1. Термины и определения

Бюро – Бюро кредитных историй в определении части 6 статьи 3 Федерального закона 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» (далее Закон №218-ФЗ).

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

Кредитная история (далее – КИ) – информация, состав которой определен Законом №218-ФЗ.

Кредитный отчет (далее – КО) – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который Бюро историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с Законом № 218-Ф.

Пакет – архив, состоящий из набора файлов, каждый из которых содержит либо данные по кредитной истории, либо кредитный отчет, используемый в Бюро.

Клиент – источник формирования кредитной истории и/или пользователь кредитной истории, как они описаны в Законе №218-ФЗ.

Программа – программа для ЭВМ «Spectrum.CHP», предназначенная для передачи сведений, составляющих кредитную историю субъектов, получение кредитных отчетов, в составе, установленном Законом № 218-ФЗ сведений о кредитных историях субъектов.

2. Порядок получения кредитного отчета от Бюро

Порядок направления запросов на получение кредитных отчетов определяет требования к процессу передачи, именованию, проверке размера передаваемого файла, подписанию и архивированию файла. Для успешного взаимодействия рекомендуется проверка файлов перед отправкой на соответствие указанным требованиям.

Для передачи файла с запросом по настоящему порядку, Клиенту необходимо:

- наличие заключенного договора об оказании информационных услуг с Бюро;
- наличие ПО СКЗИ КриптоПро CSP 4.0 или 5.0;
- наличие ПО для создания архивных файлов;
- наличие собственных закрытых ключей для формирования УЭП;
- направить в Бюро собственного сертификата открытого ключа;
- получить сертификат открытого ключа Бюро.

1. Файл может содержать один запрос на получение КО.
2. Бюро поддерживает обработку документов в формате xml. Структура файла с запросом приведена в настоящем документе в разделе «Описание XML-файла с запросом».
3. XML-файл с запросом должен иметь кодировку UTF-8.
4. Для передачи запросов по нескольким субъектам кредитной истории, сформированные XML-файлы необходимо объединить в пакет (архив). Один пакет может содержать 1 или больше XML файлов с запросами КО.
5. Имя пакета, содержащего запрос, должно содержать дату формирования документа и номер исходящего документа на стороне Клиента. Исходящий регистрационный номер должен быть уникальным, не допускается отправка документов с одинаковыми исходящими номерами.
6. Имя файла, входящего в пакет, должно содержать имя пакета и порядковый номер файла внутри пакета.
7. Формирование имени файла и пакета происходит следующим образом: ГГГГММДД_NNNNN для пакета и ГГГГММДД_NNNNN_R для отдельного файла внутри пакета, где:

ГГГГММДД	NNNNN	R
Дата формирования файла в формате «ГГГГММДД», где «ДД» – номер дня в месяце, «ММ» – номер месяца в году, «ГГГГ» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Точки в наименовании файла недопустимы.	Номер исходящего документа на стороне Клиента.	Номер xml-файла внутри пакета, если осуществляется пакетная передача более чем одного файла в пакете.

8. Готовый для отправки пакет должен быть заархивирован архиватором ZIP, архив должен быть подписан средствами криптографической защиты информации в формате CMS/PKCS#7 в DER 6 кодировке, формат подписи - присоединенная. Алгоритмы цифровой подписи, которые использует Бюро: ГОСТ Р 34.11-2012/34.10-2012.
 - 8.1. Имя файла внутри пакета ГГГГММДД_NNNNN_R.xml
 - 8.2. После архивирования наименование пакета принимает вид ГГГГММДД_NNNNN.zip
 - 8.3. После подписи архивированного файла наименование пакета принимает вид ГГГГММДД_NNNNN.zip.sig
9. Не допускается присвоение одинаковых имен разным Пакетам, имена Пакетов должны быть уникальными. При повторной загрузке Пакета с одним и тем же именем, или загрузке нового

Пакета с именем ранее обработанного Пакета, Клиент будет проинформирован о невозможности обработки такого Пакета.

10. Ограничения по размеру пакета с запросами составляет 1 Мбт. Ограничения на дневную отправку отсутствуют.

3. Способы передачи пакетов с запросами в Бюро

Для передачи готового пакета с запросом, Клиент может использовать один из предложенных вариантов:

- загрузку пакета через Личный кабинет Клиента;
- загрузку пакет через sftp. Для работы через sftp потребуется настройка защищенного канала с использованием криптопровайдера «КриптоПро Ngate».

Порядок формирования и направления запросов на получение КО через Личный кабинет Клиента описан в инструкции по работе с Личным кабинетом Бюро.

При передаче через sftp Клиент размещает Пакеты с запросами в подкаталог inbox каталога Клиента. Квитанции о получении Пакета формируются в подкаталоге outbox, туда же выкладываются готовые КО.

Необходимые для работы инструкции размещены на сайте Бюро.

4. Формат файла с запросом кредитного отчета

1. Формат файла запроса кредитного отчета Физ. лица:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Request>
  <requestInfo>
    <reportCode>1</reportCode>
    <purposeCode>1</purposeCode>
    <purposeComment></purposeComment>
    <externalNumber>555</externalNumber>
  </requestInfo>
  <agreement>
    <code>GIVEN</code>
    <startDate>2021-09-01</startDate>
    <termCode>3</termCode>
    <hashCode>hashtest</hashCode>
    <responsibilityAware>AWARE</responsibilityAware>
    <transferDate>2021-09-01</transferDate>
    <transferReasonCode>1</transferReasonCode>
  </agreement>
  <subjectInfo>
    <code>PERSON</code>
    <person>
      <lastName>Иванов</lastName>
      <firstName>Иван</firstName>
      <middleName>Иванович</middleName>
      <birthDate>1900-01-01</birthDate>
      <doc>
        <code>21</code>
        <series>1234</series>
        <number>123456</number>
        <issueDate>2022-09-01</issueDate>
      </doc>
      <inn>1111111111</inn>
      <snils>1111111111</snils>
      <ogrnip>11111111111111</ogrnip>
    </person>
  </subjectInfo>
</Request>
```

2. Формат файла запроса кредитного отчета Юр. лица:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Request>
  <requestInfo>
    <reportCode>1</reportCode>
    <purposeCode>1</purposeCode>
    <purposeComment></purposeComment>
    <externalNumber>152-5</externalNumber>
  </requestInfo>
  <agreement>
    <code>GIVEN</code>
    <startDate>2019-12-09</startDate>
    <termCode>3</termCode>
    <hashCode>hashtest</hashCode>
    <responsibilityAware>AWARE</responsibilityAware>
    <transferDate>2020-08-14</transferDate>
    <transferReasonCode>2</transferReasonCode>
  </agreement>
  <subjectInfo>
    <code>LEGAL</code>
    <legal>
      <isResident>1</isResident>
      <fullName>ООО Ромашка</fullName>
      <ogrn>1234567890098</ogrn>
    </legal>
  </subjectInfo>
</Request>
```

```

    <inn>1234567809</inn>
  </legal>
</subjectInfo>
</Request>

```

3. Описание полей XML-файла с запросом кредитного отчета

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Требования	Тип данных
1	requestInfo	Сведения о запросе			
2	reportCode	Тип запрашиваемого отчета	Да	Код запрошенного типа кредитного отчета, передается по соответствующему справочнику №2	Число
3	purposeCode	Цель запроса	Да	Код цели запроса кредитного отчета по субъекту, передается по по соответствующему справочнику №1	Число
4	purposeComment	Уточните цель запроса	Нет	Заполняется для иной цель запроса	Строка
5	externalNumber	Исходящий номер запроса	Да	Длина: произвольная. Формат: произвольный текст Допустимые символы: не ограничиваются. Допустимые значения: не ограничиваются.	Строка
6	agreement	Сведения о согласии субъекта			
7	code	Признак наличия согласия	Да	Длина: не более 1 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 1. «GIVEN» - если согласие предоставлено «NONE» - если согласие не предоставлено	Текст
8	startDate	Дата предоставления согласия субъектом	Да	Длина: 10 символов. Формат: «гггг-мм-дд», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и два тире.	Дата
9	termCode	Срок предоставления согласия субъектом	Да	Длина: не более 1 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему справочнику №3	Текст
10	hashcode	Хэш-код согласия (только для согласий в электронном виде)	Нет	Формат: последовательность из букв и цифр	Строка

11	responsibilityAware	Признак ознакомления с административной ответственностью	Да	Допустимые значения: может принимать только одно значение: AWARE – подтверждение ознакомления с ответственностью за совершение административных правонарушений, установленных статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях	Строка
12	transitionDocDate	дата заключения договора в случае, предусмотренном частью 12 статьи 6 Федерального закона N 218-ФЗ	Нет	Длина: 10 символов. Формат: «гггг-мм-дд», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и два тире.	Дата
13	transferReasonCode	Основание передачи согласия в случаях, предусмотренных частью 11 статьи 6 Федерального закона N 218-ФЗ	Нет	Длина: не более 2 символов. Формат: последовательность из 2 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему справочнику №4	Текст
14	subjectInfo	Сведения о субъекте	Да		Составной
15	code	Тип субъекта	Да	Может принимать 2 значения: PERSON – для запросов по физическим лицам LEGAL – для запросов по юридическим лицам	Строка
16	person	Персональные данные физического лица	Да		Составной
17	lastName	Фамилия	Нет	Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел» и «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел» и «-» (дефис).	Строка
18	firstName	Имя	Нет	Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел» и «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или	Строка

				только прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел» и «-» (дефис).	
19	middleName	Отчество	Нет	Длина: произвольная. Формат: последовательность букв, возможно с разделителями «пробел» и «-» (дефис). Допустимые символы: только прописные буквы русского алфавита или только прописные буквы латинского алфавита, разделители «пробел» и «-» (дефис).	Строка
20	birthDate	Дата рождения	Нет	Длина: 10 символов. Формат: «гггг-мм-дд», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и два тире.	Дата
21	doc	Документ	Да		
22	code	Тип документа	Да	Длина: не более 2 символов. Формат: последовательность из 2 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: по соответствующему справочнику №5	Текст
23	series	Серия документа	Нет	Длина и формат: требование только для документа "Паспорт РФ": 4 символа. Допустимые символы: цифры от 0 до 9	Строка
24	number	Номер документа	Да	Длина и формат: требование только для документа "Паспорт РФ": 6 символов. Допустимые символы: цифры от 0 до 9	Строка
25	issueDate	Дата выдачи документа	Нет	Длина: 10 символов. Формат: «гггг-мм-дд», где «дд» – номер дня в месяце, «мм» – номер месяца в году, «гггг» – номер года; для значений дня или месяца от 1 до 9 указывается лидирующий 0. Допустимые символы: цифры от 0 до 9 и два тире.	Дата
26	inn	ИНН физического лица		Длина: 12 символов Допустимые символы: цифры от 0 до 9.	Строка
27	snils	СНИЛС		Формат: 11 цифр Допустимые символы: цифры от 0 до 9.	Строка

28	ogrnip	ОГРНИП для индивидуального предпринимателя		Длина: 15 символов для ОГРНИП. Допустимые символы: цифры от 0 до 9	Строка
29	subjectInfo	Сведения о субъекте – юридическом лице	Да		
30	code	Тип субъекта	Да	Может принимать 2 значения: PERSON – для запросов по физическим лицам LEGAL – для запросов по юридическим лицам	Строка
31	legal	Идентификационные данные юридического лица			
	isResident	Статус резидента юридического лица		Код статуса резидента юридического лица: 1 – если юридическое лицо является резидентом 0 - если юридическое лицо не является резидентом	Число
24	fullName	Полное наименование	Нет	Длина: произвольная. Формат: произвольный. Допустимые символы: для лиц, зарегистрированных в Российской Федерации, – только прописные буквы русского алфавита; для иных лиц – только прописные буквы латинского алфавита; цифры от 0 до 9; знаки препинания и разделители, в том числе пробел, символы «-» (дефис), «/» (дробная черта), «\» (обратная дробная черта), «№» (номер), «(» и «)» (открывающая и закрывающая круглые скобки), двойные прямые кавычки ("..."). Допустимые значения: не ограничиваются.	Строка
25	ogrn	ОГРН юридического лица или регистрационный номер	Нет	Технические требования применяются в отношении ОГРН, присвоенных уполномоченными органами Российской Федерации) Длина: 13 символов. Допустимые символы: цифры от 0 до 9.	Строка
26	inn	ИНН юридического лица или налоговый номер	Нет	Технические требования применяются к номеру, присвоенному налоговым органом Российской Федерации, иначе – контроль не осуществляется. Длина: 10 символов для ИНН юридического лица.	Строка

				Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения: действительные коды ИНН в соответствии с правилами, установленными Федеральной налоговой службой.	
--	--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

5. Квитанция о получении пакета с запросом

5.1. Состав квитанции о получении пакета с запросом.

После загрузки пакета с запросом Клиентом любым из способов, указанных в разделе 4, Бюро производит проверку пакета и формирует Квитанцию о получении или об отклонении пакета в форме электронного документа в формате xml.

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

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

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

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

Квитанция подписывается усиленной квалифицированной подписью Бюро.

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

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

1234567890123456789.CREDIT_RESULT.NOTIFICATION.xml

5.2. Формат квитанции о получении

5.2.1. XSD схема файла

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<input_receipt>
  <request_info>
    <ogrn>1234567890123</ogrn>
    <inn>1234567890</inn>
    <pack_id>ГГГГММДД_NNNNN.zip.sig</pack_id>
    <outgoing_date>ГГГГ-ММ-ДД</outgoing_date>
  </request_info>
  <body>
    <transaction_id>1234567890123456789</transaction_id>
    <created_at>ГГГГ-ММ-ДДТЧ:ММ:СС</created_at>
    <accepted>ок</accepted>
  </body>
</input_receipt>
```

5.2.2. Описание полей квитанции

№	Название поля	Значение	Обяз-ть	Описание	Тип данных
1	request_info	Сведения о пакете			
2	ogrn	ОГРН	Да	ОГРН Клиента, направившего пакет	Текст
3	inn	ИНН	Да	ИНН Клиента, направившего пакет	Текст
4	pack_id	Номер пакета	Да	Исходящий номер пакета, присвоенный Клиентом	Текст
5	outgoing_date	Дата пакета	Да	Дата исходящего пакета, соответствует дате, указанной в наименовании пакета	Дата
6	body	Сведения о результате		Результат проверки пакета	
7	transaction_id	Регистрационный номер	Да	Регистрационный номер входящего пакета	Текст
8	created_at	Дата получение пакета	Да	Дата и время получения или отклонения пакета Бюро	Дата
9	accepted	Результат	Да	Результат получения	Текст

6. Справочники

6.1. Справочник №1. Цели запросов (purposeCode)

Код	Наименование
Заключение договора с потребителем	
1	Потребительский заем (кредит) на приобретение автомобиля
2	Потребительский микрозаем
3	Потребительский заем (кредит) нецелевой
4	Потребительский заем (кредит) с расходным лимитом (кредитная линия, овердрафт)
5	Иной потребительский заем (кредит)
6	Поручительство гражданина-потребителя
7	Ипотека, предоставленная гражданином-потребителем
8	Иной залог, предоставленный гражданином-потребителем
9	Иной потребительский договор
Совершение сделки, за исключением договора с потребителем	
10	Заем (кредит) на развитие бизнеса

11	Заем (кредит) на пополнение оборотных средств
12	Заем (кредит) на покупку оборудования
13	Заем (кредит) на строительство
14	Заем (кредит) на приобретение ценных бумаг
15	Иной заем (кредит)
16	Лизинг
17	Независимая гарантия
18	Поручительство
19	Страхование
20	Ипотека
21	Иной залог
22	Иной договор
Иные цели запроса	
23	Кредитный мониторинг в рамках действующего договора
24	Прием на работу
25	Маркетинговые исследования
26	Научные исследования
27	Контроль данных
99	Иное

6.2. Справочник №2. Типы запрашиваемых отчетов (reportCode)

код	Наименование
1	Кредитный отчет
2	Информационная часть КИ

6.3. Справочник №3. Срок предоставления согласия (termCode)

код	значение справочника	описание
1	6 месяцев	согласие действительно в течение шести месяцев со дня его оформления
2	1 год	согласие действительно в течение года со дня его оформления
3	в течение срока действия согласия заключен договор с субъектом	в течение срока действия согласия с субъектом кредитной истории были заключены договор займа (кредита), договор лизинга, договор залога, договор поручительства, выдана независимая гарантия

6.4. Справочник №4. Основание передачи согласия (transferReasonCode).

код	значение справочника	описание
-----	----------------------	----------

1	правопреемство	согласие субъекта кредитной истории передано правопреемнику по заключенному договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах, по которым передается в бюро кредитных историй
2	уступка требований	согласие субъекта кредитной истории передано кредитной организации, осуществляющей обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленных специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту

6.5. Справочник №5. Справочник типов документов для направления запросов в Бюро (documentType).

код	Наименование
21	Паспорт гражданина Российской Федерации
22.1	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий его личность за пределами территории Российской Федерации
22.2	Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
22.3	Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
23	Удостоверение личности моряка
24	Удостоверение личности военнослужащего
25	Военный билет военнослужащего
26	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации
27	Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации
28	Иной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации
31	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
32	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
35	Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации
37	Удостоверение беженца
38	Удостоверение вынужденного переселенца
999	Иной документ