

**Порядок передачи сведений о кредитных историях
в Бюро с использованием программного обеспечения Spectrum.CHP**

Оглавление

1.	Термины и определения	3
2.	Порядок передачи файла с кредитными историями в Бюро.....	4
3.	Способы передачи пакетов со сведениями о кредитных историях в Бюро.	6
4.	Квитанция о получении пакета со сведениями о кредитных историях	7
	Состав квитанции о получении пакета.....	7
	Формат квитанции о получении	7
	Описание полей квитанции	8
5.	Квитанция о загрузке сведений в базу данных Бюро.....	8
	Состав квитанции о загрузке сведений.....	8
	Формат квитанции о загрузке сведений.....	8
	Описание полей квитанции	9
6.	Приложения.....	11

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

Пакет – архив, состоящий из набора файлов, каждый из которых содержит либо данные по кредитной истории, либо кредитный отчет, используемый в 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 передачи файла с кредитными историями в Бюро

Порядок передачи файла с кредитными историями определяет требования к процессу передачи, именованию, проверке размера передаваемого файла, подписанию и архивированию файла. Для успешного взаимодействия рекомендуется проверка файлов перед отправкой на соответствие указанным требованиям.

Для передачи файла с кредитными историями по настоящему порядку, 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 одну и более запись кредитной истории. В одной записи кредитной истории выгружается информация по одному договору займа (кредита)/договору поручительства/ договору банковской гарантии одного субъекта кредитной истории (заемщика, поручителя или принципала).
 1. Файл заполняется в соответствии со следующими правилами:
 - 1.1. между словами допускается не более одного пробела;
 - 1.2. фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), место рождения, место выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, для граждан РФ заполняются буквами кириллического алфавита, для иностранных граждан – буквами латинского алфавита;
 - 1.3. не допускается передача сведений в виде 000000;
 - 1.4. не допускается замена отсутствующих сведений словами по списку из [Приложение №2](#);
2. Для соблюдения сроков передачи сведений о событиях кредитных историй, необходимо формировать и передавать файл не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории, либо за днем, когда стало известно о совершении такого действия (наступления такого события).
3. Бюро поддерживает обработку документов в формате xml. Структура файла с кредитными историями физических и юридических лиц приведена в документе «Формат передачи сведений кредитных историй»
4. XML-файл с кредитной историей должен иметь кодировку UTF-8.
5. XML-файл может содержать сведения по кредитной истории только 1 субъекта кредитной истории.
6. Для передачи сведений по нескольким субъектам кредитной истории, сформированные XML-файлы необходимо объединить в пакет (архив). Один пакет может содержать 1 или больше XML-файлов с записями кредитной истории.
7. Имя пакета, содержащего информацию о кредитных историях, должно содержать дату формирования документа и номер исходящего документа на стороне Клиента. Исходящий регистрационный номер

должен быть уникальным, не допускается отправка документов с одинаковыми исходящими номерами.

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

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.

10. Готовый для отправки пакет должен быть заархивирован архиватором ZIP, архив должен быть подписан средствами криптографической защиты информации в формате CMS/PKCS#7 в DER кодировке, формат подписи - присоединенная. Алгоритмы цифровой подписи, которые использует Бюро: ГОСТ Р 34.11-2012/34.10-2012.

10.1. Имя файла внутри пакета **ГГГГММДД_NNNNN_R.xml**

10.2. После архивирования наименование пакета принимает вид **ГГГГММДД_NNNNN.zip**

10.3. После подписи архивированного файла наименование пакета принимает вид **ГГГГММДД_NNNNN.zip.sig**.

11. Не допускается присвоение одинаковых имен разным Пакетам, имена Пакетов должны быть уникальными. При повторной загрузке Пакета с одним и тем же именем, или загрузке нового Пакета с именем ранее обработанного Пакета, Клиент будет проинформирован о невозможности обработки такого Пакета
12. Ограничения по размеру пакета со сведениями о кредитных историях составляет 10 Мбт. Ограничения на дневную отправку отсутствуют.

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

Для передачи готового пакета со сведениями о кредитных историях, 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».

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

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

Необходимые для работы инструкции размещены на сайте Бюро.

4. Квитанция о получении пакета со сведениями о кредитных историях

Состав квитанции о получении пакета

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

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

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

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

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

Квитанция подписывается усиленной квалифицированной подписью Бюро.

Квитанция доступна для скачивания в Личном кабинете 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.IMPORT_ACCEPT.NOTIFICATION.xml

Формат квитанции о получении

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

</input_receipt>

Описание полей квитанции

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

5. Квитанция о загрузке сведений в базу данных Бюро.

Состав квитанции о загрузке сведений

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

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

В квитанции о получении пакета указываются следующие сведения:

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

Квитанция подписывается усиленной квалифицированной подписью Бюро.

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

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

1234567890123456789.IMPORT_RESULT_REPORT.xml

Формат квитанции о загрузке сведений


```

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

```

Описание полей квитанции

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

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

6. Приложения

Приложение №1. Список недопустимых слов

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

Приложение № 2. Проверка СНИЛС

Формат:

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

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

Контрольное число Страхового номера рассчитывается следующим образом:

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

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

Суммировать полученные произведения.

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

99 / !101! =99;

100 / !101! =00;

101 / !101! =00;

102 / !101! =01.

Приложение № 3. Проверка ИНН физического лица

Формат:

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

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

Формулы вычисления контрольных чисел:

$C = ((7*N_1 + 2*N_2 + 4*N_3 + 10*N_4 + 3*N_5 + 5*N_6 + 9*N_7 + 4*N_8 + 6*N_9 + 8*N_{10}) \bmod 11) \bmod 10$

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

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

Алгоритм:

Шаг 1. Вычисление контрольного числа C .

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

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

Разделить получившееся число на 10 и получить остаток.

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

Шаг 2. Вычисление контрольного числа D .

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

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

Разделить получившееся число на 10 и получить остаток.

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

Приложение № 4. Проверка ОГРНИП

Формат:

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

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

Приложение № 5. Проверка ИНН юридического лица

Формат:

NNNNNNNNNS, где N – цифра номера от 0 до 9, S – контрольное число.

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

Формула вычисления контрольного числа:

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

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

Алгоритм:

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

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

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

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

Двенадцатизначный цифровой код в формате

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

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

Формулы вычисления контрольных чисел:

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

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

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

Алгоритм:

Шаг 1. Вычисление контрольного числа С.

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

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

Разделить получившееся число на 10 и получить остаток.

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

Шаг 2. Вычисление контрольного числа D.

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

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

Приложение № 6. Проверка ОГРН

Формат:

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

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

Приложение № 7. Проверка уникального идентификатора договора (сделки)

Формат:

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

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

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

S – контрольный символ.

Контрольный символ рассчитывается следующим образом:

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

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

a	b	c	d	e	f
---	---	---	---	---	---

10	11	12	13	14	15
----	----	----	----	----	----

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

Шаг 4. Каждое число с последовательности чисел умножается на присвоенный ему порядковый номер.

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

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