

Формат передачи сведений кредитных историй
в ООО СКБ

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Модель событий.....	4
3. Общая модель xsd-схемы.....	18
4. Технические требования к показателям кредитной истории.	19
4.1. Мета-информация в электронном документе.....	19
Код операции	20
4.2. Показатели кредитной истории	21
5. Извещения.....	21
5.1. Извещение о получении документа (Получено / NotificationOfReceipt).....	21
5.2. Извещение о принятии кредитной информации (Загружено / NotificationOfAcceptance)	23

1. Общие положения

- 1.1. Клиент для передачи в Бюро сведений, предусмотренных статьей 4 Закона № 218-ФЗ, должен использовать описываемый настоящими требованиями формат электронного документа – XML, в кодировке UTF-8.
- 1.2. При формировании документов с кредитной историей необходимо руководствоваться Положением 758-П.
- 1.3. Бюро не принимает группу блоков показателей, в которой не заполнен хотя бы один обязательный показатель.
- 1.4. В рамках электронного документа, переданного Клиентом по Субъекту, должны быть переданы данные, содержащие хотя бы один набор показателей, достаточный для осуществления поиска информации о Субъекте, содержащейся в Бюро, в соответствии с главой 1 приложения 5 к Положению 758-П.
- 1.5. Данные, входящие в состав Кредитной истории, помещаются в электронный документ, представляющий собой файл в формате XML, соответствующий XSD-схеме, размещенной на сайте Банка России в разделе «Порядок формирования кредитной истории», раздел «Технические требования к формированию показателей кредитной информации» (<https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/>) с учетом требований к «Порядку передачи сведений о кредитных историях в Бюро».

2. Модель событий

Клиент должен формировать файлы при наступлении определенного списка событий. По каждому событию, информация о котором входит в состав Кредитной истории, в соответствии с Законом № 218-ФЗ, Клиент формирует группу блоков показателей. Список и состав событий указан в Таблице 1.

В зависимости от типа Субъекта (физическое или юридическое лицо), состав возможных событий различается – для юридических лиц количество событий меньше. Более того, состав сведений, которые необходимо включить в файл может различаться для юридических и физических лиц.

Для учета таких случаев, различают три типа блоков сведений:

- **уникальные** блоки: передаются только по событиям Кредитной истории юридических лиц, или только по событиям Кредитной истории физических лиц (например, Блок 1. «Имя» доступен только для передачи сведений по кредитной истории Субъекта-физического лица, а блок 1 «Наименование юридического лица» - только для юридического). В документации такие блоки имеют аббревиатуру ЮЛ и ФЛ, в зависимости от того, для кого предназначены блоки.

- **общие** блоки: передаются как по событиям Кредитной истории юридических лиц, так и по событиям Кредитной истории физических лиц (например, блок 26 «Сведения о срочной задолженности» - для физических лиц и Блок 18 «Сведения о срочной задолженности» для юридических лиц). В документации такие блоки имеют аббревиатуру ЮЛ/ФЛ.

- блоки с **расхождениями**: название и содержание блоков идентично, но блоки различаются по составу (например, блок 18 «Общие сведения о сделке» - для физических лиц и блок 11 «общие сведения о сделке» - для физических лиц различаются по составу на 2 показателя). В документации такие блоки имеют аббревиатуру ЮЛ и ФЛ, в зависимости от того, для кого предназначены блоки.

Каждому типу источника формирования кредитной истории доступен свой список событий. Клиент вправе направлять сведения в Бюро только по тем событиям Кредитной истории, источником которых он является. Список событий, соответствующий каждому типу источнику указан в Таблице 2.

Таблица 1. Регулярные события Кредитной истории для Субъектов – юридических и физических лиц.

Номер события	Событие	Группы блоков для юридического лица	Группы блоков для физического лица
1	К каждому событию - титульная часть кредитной истории и сведения об источнике	Блок 1. Наименование юридического лица Блок 2. Адрес юридического лица в пределах его места нахождения и контактная информация Блок 3. Регистрационный номер Блок 4. Номер налогоплательщика Блок 5. Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации Блок 36. Сведения об источнике - юридическом лице Блок 37. Сведения об источнике - физическом лице Блок 38. Сведения об источнике - арбитражном управляющем	Блок 1. Имя Блок 2. Предыдущее имя Блок 3. Дата и место рождения Блок 4. Документ, удостоверяющий личность Блок 5. Документ, ранее удостоверявший личность Блок 6. Номер налогоплательщика и регистрационный номер Блок 7. СНИЛС Блок 46. Сведения об источнике - юридическом лице Блок 47. Сведения об источнике - физическом лице Блок 48. Сведения об источнике - арбитражном управляющем
1.1	Субъект обратился к источнику с предложением совершить сделку	Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку	Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку
1.2	Источник одобрил обращение субъекта (направил ему оферту) или изменились сведения об обращении	Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку	Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку
1.3	Источник отказался от совершения сделки по обращению	Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Блок 47. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку	Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Блок 57. Сведения об отказе источника от предложения совершить сделку
1.4	Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу в случае, если обязательство субъекта - денежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 14. Сведения об условиях платежей Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания Блок 9. Фактическое место жительства Блок 10. Контактные данные Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя Блок 12. Сведения о дееспособности Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения об условиях платежей Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика

			Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку (при наличии обращения) Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
	Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу в случае, если обязательство субъекта - неденежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания Блок 9. Фактическое место жительства Блок 10. Контактные данные Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя Блок 12. Сведения о дееспособности Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку (при наличии обращения) Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
1.4.1.	Субъект и источник заключили договор лизинга либо поручительства по лизингу и предмет лизинга передан лизингополучателю	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 14. Сведения об условиях платежей Блок 16. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства Блок 17. Сведения о задолженности Блок 18. Сведения о срочной задолженности Блок 19. Сведения о просроченной задолженности Блок 20. Сведения о внесении платежей Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника	Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания Блок 9. Фактическое место жительства Блок 10. Контактные данные Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя Блок 12. Сведения о дееспособности Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения об условиях платежей Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства Блок 25. Сведения о задолженности

		Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 26. Сведения о срочной задолженности Блок 27. Сведения о просроченной задолженности Блок 28. Сведения о внесении платежей Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку (при наличии обращения) Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
1.5	Для принудительного исполнения передано требование о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи	Блок 33. Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания Блок 9. Фактическое место жительства Блок 10. Контактные данные Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя Блок 12. Сведения о дееспособности Блок 43. Сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
1.6	Изменились сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи либо указанное требование погашено	Блок 33. Сведения о взыскании платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 43. Сведения о взыскании долга по алиментам, платы за жилое помещение, коммунальные услуги или услуги связи Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
1.7	Изменились сведения титульной части кредитной истории субъекта	Блок 1. Наименование юридического лица Блок 2. Адрес юридического лица в пределах его места нахождения и контактная информация Блок 3. Регистрационный номер Блок 4. Номер налогоплательщика Блок 5. Сведения о смене наименования либо правопреемстве при реорганизации	Блок 1. Имя Блок 2. Предыдущее имя Блок 3. Дата и место рождения Блок 4. Документ, удостоверяющий личность Блок 5. Документ, ранее удостоверявший личность Блок 6. Номер налогоплательщика и регистрационный номер Блок 7. СНИЛС
1.12	Изменились сведения по делу о банкротстве субъекта	Блок 6. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) Блок 7. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством	Блок 13. Сведения по делу о несостоятельности (банкротстве) Блок 14. Сведения о завершении расчетов с кредиторами и освобождении субъекта от исполнения обязательств в связи с банкротством
2.1	Изменились сведения об условиях обязательства субъекта в случае,	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства

	если обязательство субъекта - денежное	Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 14. Сведения об условиях платежей Блок 15. Сведения об изменении договора Блок 15(1). Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события Блок 17. Сведения о задолженности Блок 18. Сведения о срочной задолженности Блок 19. Сведения о просроченной задолженности Блок 20. Сведения о внесении платежей Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения об условиях платежей Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Блок 23. Сведения об изменении договора Блок 23(1). Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события Блок 25. Сведения о задолженности Блок 26. Сведения о срочной задолженности Блок 27. Сведения о просроченной задолженности Блок 28. Сведения о внесении платежей Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
	Изменились сведения об условиях обязательства субъекта в случае, если обязательство субъекта - неденежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 15. Сведения об изменении договора Блок 15(1). Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 23. Сведения об изменении договора Блок 23(1). Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.2	Субъекту передана сумма займа (кредита), оператором сервиса рассрочки исполнено поручение пользователя сервиса рассрочки, предмет лизинга передан лизингополучателю в случае, если обязательство субъекта - денежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 14. Сведения об условиях платежей Блок 16. Дата передачи финансирования субъекту или	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения об условиях платежей Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства

		возникновения обеспечения исполнения обязательства Блок 17. Сведения о задолженности Блок 18. Сведения о срочной задолженности Блок 19. Сведения о просроченной задолженности Блок 20. Сведения о внесении платежей Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 25. Сведения о задолженности Блок 26. Сведения о срочной задолженности Блок 27. Сведения о просроченной задолженности Блок 28. Сведения о внесении платежей Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 55. Сведения об обращении Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
	Субъекту передана сумма займа (кредита), оператором сервиса рассрочки исполнено поручение пользователя сервиса рассрочки, предмет лизинга передан лизингополучателю в случае, если обязательство субъекта - неденежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 13. Сведения о солидарных должниках. Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 55. Сведения об обращении Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.2.1	Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке в случае, если обязательство субъекта - денежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 14. Сведения об условиях платежей Блок 16. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 21. Сведения об условиях платежей Блок 24. Дата передачи финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история

	Субъект стал принципалом по гарантии или поручителем по сделке в случае, если обязательство субъекта - неденежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.3	Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму в случае, если обязательство субъекта - денежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 14. Сведения об условиях платежей Блок 17. Сведения о задолженности Блок 18. Сведения о срочной задолженности Блок 19. Сведения о просроченной задолженности Блок 20. Сведения о внесении платежей Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 27(1). Сведения о погашении требований кредитора по обязательству предоставлением отступного, зачетом встречных требований, прощением долга, за счет реализации предмета лизинга Блок 28. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения об условиях платежей Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Блок 25. Сведения о задолженности Блок 26. Сведения о срочной задолженности Блок 27. Сведения о просроченной задолженности Блок 28. Сведения о внесении платежей Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 36(1). Сведения о погашении требований кредитора по обязательству предоставлением отступного, зачетом встречных требований, прощением долга, за счет реализации предмета лизинга Блок 37. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 55. Сведения об обращении Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
	Изменение задолженности, в том числе ввиду исполнения обязательства, наступили ответственность поручителя или обязательство принципала возместить выплаченную сумму в	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 37. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы

	случае, если обязательство субъекта - неденежное	Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 28. Сведения о возмещении принципалом гаранту выплаченной суммы Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 55. Сведения об обращении Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.4	Изменились сведения об обеспечении исполнения обязательства	Блок 23. Сведения о залоге Блок 24. Сведения о поручительстве Блок 25. Сведения о независимой гарантии Блок 26. Сведения о страховании предмета залога Блок 27. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 32. Сведения о залоге Блок 33. Сведения о поручительстве Блок 34. Сведения о независимой гарантии Блок 35. Сведения о страховании предмета залога Блок 36. Сведения о погашении требований кредитора по обязательству за счет обеспечения
2.5	Денежное обязательство субъекта прекратилось	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 14. Сведения об условиях платежей финансирования субъекту или возникновения обеспечения исполнения обязательства Блок 17. Сведения о задолженности Блок 18. Сведения о срочной задолженности Блок 19. Сведения о просроченной задолженности Блок 20. Сведения о внесении платежей Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 29. Сведения о прекращении обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 21. Сведения об условиях платежей Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Блок 25. Сведения о задолженности Блок 26. Сведения о срочной задолженности Блок 27. Сведения о просроченной задолженности Блок 28. Сведения о внесении платежей Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 38. Сведения о прекращении обязательства Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
	Неденежное обязательство субъекта прекратилось	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 29. Сведения о прекращении обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 38. Сведения о прекращении обязательства Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история

2.6	Изменились сведения о судебном споре или требовании по обязательству	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 30. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 39. Сведения о судебном споре или требовании по обязательству
2.8.1.	Открылось конкурсное производство в отношении источника	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 31. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство
2.8.2.	В ходе конкурсного производства изменились сведения об исполнении субъектом своего обязательства или его части либо обязательство прекратилось	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 31. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.8.3.	Завершилось конкурсное производство в отношении источника	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 31. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 41. Сведения об обязательстве, если в отношении источника открыто конкурсное производство Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.8.4	Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству Блок 41. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 42. Сведения о приобретателе прав - физическом лице	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству Блок 51. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 52. Сведения о приобретателе прав - физическом лице
2.9.1.	Начался процесс ликвидации источника	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 32. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации
2.9.2.	В ходе процесса ликвидации изменились сведения об исполнении субъектом своего	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 32. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета

	обязательства или его части либо обязательство прекратилось	Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.9.3.	Завершился процесс ликвидации источника	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 32. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 42. Сведения об обязательстве, если источник находится в процессе ликвидации Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.9.4	Права кредитора по обязательству перешли к другому лицу	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству Блок 41. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 42. Сведения о приобретателе прав - физическом лице	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству Блок 51. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 52. Сведения о приобретателе прав - физическом лице
2.10	Источник прекратил передачу информации по обязательству	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству
2.11	Права по обязательству полностью перешли к другому лицу	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 35. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству Блок 41. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 42. Сведения о приобретателе прав - физическом лице	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 45. Сведения о прекращении передачи информации по обязательству Блок 51. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 52. Сведения о приобретателе прав - физическом лице
2.11.1	Права по обязательству частично перешли к другому лицу, обязательство субъекта денежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 14. Сведения об условиях платежей Блок 15. Сведения об изменении договора Блок 15(1). Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события Блок 17. Сведения о задолженности Блок 18. Сведения о срочной задолженности	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения об условиях платежей Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Блок 23. Сведения об изменении договора Блок 23(1). Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события Блок 25. Сведения о задолженности Блок 26. Сведения о срочной задолженности Блок 27. Сведения о просроченной задолженности

		Блок 19. Сведения о просроченной задолженности Блок 20. Сведения о внесении платежей Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 41. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 42. Сведения о приобретателе прав - физическом лице Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 28. Сведения о внесении платежей Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 51. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 52. Сведения о приобретателе прав - физическом лице Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
	Права по обязательству частично перешли к другому лицу, обязательство субъекта неденежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 23. Сведения об изменении договора Блок 23(1). Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 41. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 42. Сведения о приобретателе прав - физическом лице Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 23. Сведения об изменении договора Блок 23(1). Сведения об изменении условий обязательства в результате наступления указанного в сделке события Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 51. Сведения о приобретателе прав - юридическом лице Блок 52. Сведения о приобретателе прав - физическом лице Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.11.2	Права по обязательству получены от другого лица, обязательство субъекта денежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 12. Сумма и валюта обязательства Блок 12(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 14. Сведения об условиях платежей Блок 17. Сведения о задолженности Блок 18. Сведения о срочной задолженности Блок 19. Сведения о просроченной задолженности Блок 20. Сведения о внесении платежей	Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания Блок 9. Фактическое место жительства Блок 10. Контактные данные Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя Блок 12. Сведения о дееспособности Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 19. Сумма и валюта обязательства Блок 19(1). Сведения об обеспечиваемом обязательстве Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения об условиях платежей

		Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 44. Сведения об учете обязательства Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 22. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Блок 25. Сведения о задолженности Блок 26. Сведения о срочной задолженности Блок 27. Сведения о просроченной задолженности Блок 28. Сведения о внесении платежей Блок 29. Величина среднемесячного платежа по договору займа (кредита) и дата ее расчета Блок 29(1). Сведения о долговой нагрузке заемщика Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 54. Сведения об учете обязательства Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
	Права кредитора по обязательству получены от другого лица, обязательство субъекта неденежное	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 11. Общие сведения о сделке Блок 13. Сведения о солидарных должниках Блок 21. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 22. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 46. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история	Блок 8. Регистрация физического лица по месту жительства или пребывания Блок 9. Фактическое место жительства Блок 10. Контактные данные Блок 11. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя Блок 12. Сведения о дееспособности Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 18. Общие сведения о сделке Блок 20. Сведения о солидарных должниках Блок 30. Сведения о неденежном обязательстве источника Блок 31. Сведения о неденежном обязательстве субъекта Блок 56. Сведения об участии в обязательстве, по которому формируется кредитная история
2.12	Изменились сведения об обслуживающей организации (в частности, заключен, изменен или расторгнут договор обслуживания)	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 43. Сведения об обслуживающей организации	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) Блок 53. Сведения об обслуживающей организации
2.13.1	Предупреждение возможного мошенничества: Получено обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита)	—	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки)
2.13.2	Предупреждение возможного мошенничества: Одобрено обращение заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита)	—	Блок 43(1). Сведения для предупреждения возможного мошенничества

2.13.3	Предупреждение возможного мошенничества: С заемщиком заключен договор потребительского займа (кредита)	—	Блок 43(1). Сведения для предупреждения возможного мошенничества
2.13.4	Предупреждение возможного мошенничества: Заемщику переданы денежные средства по заключенному договору потребительского займа (кредита)	—	Блок 43(1). Сведения для предупреждения возможного мошенничества
2.13.5	Предупреждение возможного мошенничества: Заявителю отказано в заключении договора потребительского займа (кредита)	—	Блок 43(1). Сведения для предупреждения возможного мошенничества
3.1	Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях кредитной истории, не связанных с записью кредитной истории, за исключением сведений для предупреждения возможного мошенничества	Блоки с показателями, которые требуется изменить, и блоки с корректной информацией	Блоки с показателями, которые требуется изменить, и блоки с корректной информацией
3.1.1	Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в сведениях для предупреждения возможного мошенничества	—	Блок 43(1). Сведения для предупреждения возможного мошенничества И Блок 43(1) с корректной информацией
3.2	Требуется внесение изменений в связи с ошибкой в показателях по событиям, связанным с записью кредитной истории	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) (сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1) Группы блоков показателей с корректной информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1 - 2.6, 2.8.1 - 2.12)	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) (сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1) Группы блоков показателей с корректной информацией по обязательству (события 1.4, 1.4.1, 2.1 - 2.6, 2.8.1 - 2.12)
3.3	Требуется исключение записи кредитной истории, сведения о которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) (сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1)	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) (сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1)
3.4	Требуется исключение сведений об обращении, сведения о котором отсутствуют у источника формирования кредитной истории	Блок 45. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку	Блок 55. Сведения об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку (при наличии обращения)
3.5	Требуется исключение кредитной истории субъекта, сведения о	Группа блоков показателей события 1	Группа блоков показателей события 1

	которой отсутствуют у источника формирования кредитной истории		
4.1	Требуется аннулирование отдельных показателей кредитной истории, за исключением сведений для предупреждения возможного мошенничества	Блоки с показателями, которые требуется аннулировать, и блоки с новыми значениями показателей	Блоки с показателями, которые требуется аннулировать, и блоки с новыми значениями показателей
4.1.1	Требуется аннулирование сведений для предупреждения возможного мошенничества	—	Блок 43(1). Сведения для предупреждения возможного мошенничества
4.2	Требуется аннулирование записи кредитной истории	Блок 10. Уникальный идентификатор договора (сделки) (сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1)	Блок 17. Уникальный идентификатор договора (сделки) (сформированный вследствие события 1.4 или 1.4.1)
4.3	Требуется аннулирование всей кредитной истории	Группа блоков показателей события 1	Группа блоков показателей события 1

Таблица 2. Список регулярных событий по типам источника формирования кредитной истории.

Тип источника	Состав событий, доступный для передачи
Заимодавец (кредитор), кредитный управляющий, лизингодатель, гарант, оператор инвестиционной платформы, лицо, получившее права требования кредитора по обязательству (за исключением источника, в отношении которого открыто конкурсное производство)	1, 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.4.1, 1.7, 1.12, 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.10, 2.11, 2.11.1, 2.11.2, 2.13.1, 2.13.2, 2.13.3, 2.13.4, 2.13.5, 3.1, 3.1.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 4.1, 4.1.1, 4.2, 4.3
Организация-взыскатель или ФОИВ	1, 1.5, 1.6, 1.7, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 4.1, 4.2, 4.3
Арбитражный управляющий	1, 1.12, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 4.1, 4.2, 4.3
Ликвидационная комиссия или ликвидатор	1, 2.9.1, 2.9.2, 2.9.3, 2.9.4, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 4.1, 4.2, 4.3
Источник, в отношении которого открыто конкурсное производство	1, 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3, 2.8.4, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 4.1, 4.2, 4.3

3. Общая модель xsd-схемы

Формат передачи сведений в Бюро предполагает наличие xsd-схемы для каждого события, указанного в Таблице 1. Требования к обязательности, технические требования к показателям кредитной истории, применяемая xsd-схема электронного документа соответствуют требованиям, описанным в Положении 758-П.

Ознакомиться с актуальной xsd-схемой можно на официальном сайте Банка России, либо по ссылке - <https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/>

4. Технические требования к показателям кредитной истории.

4.1. Мета-информация в электронном документе

Электронный документ (xml-файл) должен быть заполнен обязательными атрибутами схемы (метаданные).

Обязательные атрибуты

Атрибут	Наименование показателя	Способ заполнения
Версия схемы	schemaVersion	Версия схемы соответствует версии единого формата переданной кредитной информации. Заполняется фиксированным значением. В текущей реализации, "5.1". Валидируется "справочником" значений в XSD.
Регистрационный номер документа	regNumberDoc	Исходящий регистрационный номер, передаваемый Клиентом
Дата и время документа	dateTimeDoc	Исходящие дата и время регистрации документа, содержащего кредитную информацию
Количество субъектов	subjectsCount	Количество субъектов, чья кредитная история передается в электронном документе
Количество Событий	groupBlocksCount	Количество групп блоков показателей в документе
Порядковый номер	orderNum	Порядковый (уникальный в пределах формируемого электронного документа) номер записи
Дата и время наступления события	eventDateTime	Дата наступления события, сведения о котором передаются в электронном документе. Дата наступления события должна быть не позднее значения показателя «Дата формирования кредитной информации». Дата наступления события, передаваемого в составе события FL_Event_3_2 и UL_Event_3_2, должна быть не позднее даты наступления события FL_Event_3_2 и UL_Event_3_2.
Код операции	operationCode	Код операции, в рамках которой сформировано Событие. Код операции заполняется согласно пункту 1.11.2 758-П. XSD строго задает варианты доступных значений для каждого события
Код причины изменения кредитной информации	changeReason	Заполняется для событий корректировки 3.1-3.5 и 4.1-4.3

Необязательные атрибуты

Атрибут	Наименование показателя	Способ заполнения
ИНН	inn	ИНН источника
ОГРН или ОГРНИП	ogrn	ОГРН или ОГРНИП источника
ID источника	sourceID	Идентификатор источника

Атрибут	Наименование показателя	Способ заполнения
Исходящий регистрационный номер документа	regNumberDocInaccept	Исходящий регистрационный номер документа, содержащего кредитную информацию, с ранее не принятой информацией - для документа, содержащего кредитную информацию, которая ранее была не принята
Код субъекта кредитной истории	subjectCode	Код, предоставленный субъектом
ID субъекта	subjectID	Идентификатор субъекта
Комментарий по группе блоков	eventComment	Комментарий с пояснением причины представления группы блоков показателей

Код операции

Код операции, в рамках которой сформирована группа блоков показателей.

При импорте сведений выполняется валидация соответствия кода номеру события по xsd схеме.

Нормативное определение, принимаемых значений:

- А - источник направляет кредитную информацию о субъекте или его отдельном обязательстве, или об отдельном обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку (далее - обращение) впервые;
- В - кредитная информация дополняется;
- С.1 - исправляется ошибка в кредитной информации (изменение показателей кредитной истории);
- С.2 - исправляется ошибка в кредитной информации (исключение информации из кредитной истории);
- D.1 - аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании решения суда, вступившего в силу;
- D.2 - аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 Закона № 218-ФЗ заявления субъекта в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории;
- D.3 - аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании обращения источника, получившего копию акта Банка России о проведении контрольного мероприятия, предусмотренного частями четвертой и восьмой статьи 73.1-1 и частями седьмой и десятой статьи 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае, если в рамках проведения такого контрольного мероприятия совершены действия, информация о которых подлежит направлению в бюро;
- D.4 - аннулируется запись и (или) иные данные кредитной истории на основании обращения источника в случаях, установленных частью 7 статьи 5 Закона № 218-ФЗ.

Таблица соответствий событий и типов операций:

События	Возможные значения	Количество принимаемых значений
1.1, 1.4, 1.4.1, 2.11.2	А	1
1.2, 1.5, 1.9, 1.10, 1.12, 2.12	А, В	2

1.3, 1.6, 1.7, 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.10, 2.11, 2.11.1, 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3, 2.8.4, 2.9.1, 2.9.2, 2.9.3, 2.9.4,	В	1
3.1	С.1	1
3.2	С.1	1
3.3, 3.4, 3.5	С.2	1
4.1, 4.2, 4.3	Д.1, Д.2, Д.3, Д.4	4

4.2. Показатели кредитной истории

Ознакомиться с актуальными техническими требованиями к показателям кредитной истории можно на официальном сайте Банка России, либо по ссылке - <https://www.cbr.ru/ckki/poryadok-formirovaniya-kreditnoy-istorii/>

5. Извещения.

5.1. Извещение о получении документа (Получено / NotificationOfReceipt)

При получении документа Бюро проводит проверку:

- Проверку факта отсутствия в бюро документа от источника с теми же исходящими регистрационным номером и датой, что и у ранее поступившего от данного источника документа;
- Проверку электронной подписи;
- Проверку метки времени;
- Проверку корректности наименования документа (в соответствии с Порядком передачи сведений о кредитных историях в Бюро);
- Проверку корректности архивации документа источником;
- Проверку доступа источника к системе загрузки документов Бюро;
- Проверку соответствия документа действующей xsd-схеме;
- Проверка размера документа.

Если документ прошел проверки, Бюро направляет источнику извещение о получении документа.

Если документ не прошел хотя бы одну из проверок, бюро направляет извещение об отклонении документа источнику. В извещении о получении или отклонении документа Бюро указываются следующие сведения:

- Отметка о получении или об отклонении документа.
- Исходящие регистрационный номер и дата документа.
- Дата и время получения или отклонения документа.
- Входящие регистрационный номер и дата документа в извещении о получении документа.

- Причина отклонения документа в извещении об отклонении документа.

Описание xsd-схемы извещения о получении документа.

Атрибут	Наименование показателя	Сведения
Версия схемы	schemaVersion	Указывается текущая версия xsd-схемы (5.1)
ИНН источника	inn	ИНН Источника, указанный в файле импорта.
ОГРН источника	ogrn	ОГРН Источника, указанный в файле импорта.
Идентификатор источника	sourceId	Иной идентификатор источника, если имеется. В квитанции Бюро не заполняется.
Дата время регистрации исходящего документа	outgoingDocDateTim e	Дата, когда Бюро зарегистрировало входящий документ (исходящий от Источника)
Исходящий регистрационный номер	outgoingDocNumber	Номер входящего (исходящего от Источника) документа (файла) в формате YYYYMMDD_NNNNN .
Данные отклонены	acceptanceStatusFail	Результат приемки документа Источника, означающий, что Бюро не приняло исходящий от Источника документ
Тип ошибки	errorCode	Тип найденной ошибки, не позволяющей Бюро принять документ в работу
Текст сообщения об ошибке	errorMessage	Текст ошибки
Данные получены	acceptanceStatusOK	Результат приемки документа Источника, означающий, что Бюро приняло исходящий от Источника документ.
Дата и время регистрации входящего документа	incomingDocDateTi me	Дата, когда Бюро зарегистрировало входящий документ (исходящий от Источника).
Входящий регистрационный номер	incomingDocNumber	Номер, за которым Бюро зарегистрировало входящий (исходящий от Источника) документ.
Имя файла входящего документа	fileName	Наименование входящего (исходящего от Источника) документа (файла).
Хеш-сумма входящего документа	fileHash	Рассчитываемый Бюро хеш документа.
Дата и время получения	docDateTime	Дата и время факта успешного получения документа.
Дата и время направления извещения источнику	sendingDateTime	Дата и время направления извещения источнику

5.2.Извещение о принятии кредитной информации (Загружено / NotificationOfAcceptance)

Выполнив форматно-логический контроль кредитной информации по каждой группе блоков показателей из полученного файла, Бюро направляется извещение с результатом принятия данных. В извещении о принятии, о принятии части или извещении о непринятии кредитной информации указываются следующие сведения:

- Отметка о принятии, принятии части или непринятии кредитной информации.
- Исходящие регистрационный номер и дата документа.
- Входящие регистрационный номер и дата документа.
- Дата и время получения кредитной информации. В качестве даты и времени получения кредитной информации указываются дата и время получения документа.
- Количество субъектов, сведения о которых указаны в документе.
- Количество содержащихся в документе групп блоков показателей.
- Список не принятых групп блоков показателей и причины, по которым они не были приняты, с указанием конкретных показателей.

Описание xsd-схемы извещения о принятии информации.

Показатель	Наименование	Сведения
Версия схемы	schemaVersion	Указывается текущая версия xsd-схемы (5.1)
Общие сведения о полученном документе / DocInfo		
ИНН источника	inn	ИНН Источника, указанный в файле импорта.
ОГРН источника	ogrn	ОГРН Источника, указанный в файле импорта.
Идентификатор источника	sourceId	Иной идентификатор источника, если имеется. В квитанции Бюро не заполняется.
Статус принятия данных	dataReceivedStatus	Отражает статус обработки принятых данных: "ACCEPTED" - если не было ошибок при загрузке "PARTIALLY ACCEPTED" - если часть данных загрузили, часть была с ошибкой "REJECTED" - ни одной записи не выполнено,
Дата и время регистрации исходящего документа	outgoingDocDateTime	Дата, когда Бюро зарегистрировало входящий документ (исходящий от Источника)
Исходящий регистрационный номер	outgoingDocNumber	Номер входящего (исходящего от Источника) документа (файла) в формате YYYYMMDD_NNNNN.
Дата и время регистрации входящего документа	incomingDocDateTime	Дата, когда Бюро зарегистрировало входящий документ (исходящий от Источника).
Входящий регистрационный номер	incomingDocNumber	Номер, за которым Бюро зарегистрировало входящий (исходящий от Источника) документ.
Дата и время получения	docDateTime	Дата и время факта успешного получения документа.
Дата и время направления извещения источнику	sendingDateTime	Дата и время направления извещения источнику
Имя файла входящего документа	fileName	Наименование входящего (исходящего от Источника) документа (файла).
Хеш-сумма входящего документа	fileHash	Рассчитываемый Бюро хеш документа.

Количество субъектов, сведения о которых получены	subjectsReceived	Количество переданных в файле субъектов
Количество событий получено	eventsReceived	Количество переданных в файле событий
Количество событий принято	eventsAccepted	Количество принятых Бюро событий
Количество событий отклонено	eventsRejected	Количество отклоненных Бюро событий
Информационный блок по ошибкам / Errors • Необязательный, генерируется в случае ошибок контроля • Множественный, на каждую ошибку создается своя группа элементов		
Дата и время события	eventDateTime	В квитанции Бюро отсутствует
Тип ошибки	errorCode	Тип найденной ошибки, не позволяющей Бюро загрузить сведения в базу Бюро
Текст сообщения об ошибке	errorMessage	Текст ошибки
УИД сделки (УИД обращения)	uid	В квитанции Бюро отсутствует
Порядковый номер записи в файле	orderNum	В квитанции Бюро отсутствует
Порядковый номер записи, вложенной в запись события 3.2	orderNum_3_2	В квитанции Бюро отсутствует
Код субъекта кредитной истории	subjectCode	В квитанции Бюро отсутствует
Наименование события по справочнику	eventName	В квитанции Бюро отсутствует
Наименование блока в событии	blockName	В квитанции Бюро отсутствует
Наименование показателя	fieldName	В квитанции Бюро отсутствует
Значение показателя, содержащего ошибку	fieldValue	В квитанции Бюро отсутствует
Порядковый номер ошибки в Извещении	errorNum	В квитанции Бюро отсутствует