

# **Рекомендации по проверке взаимодействия кредитных организаций с автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй»**

## **1. Общие сведения**

С 01 марта 2015 года, в связи с вступлением в силу Федерального закона № 189-ФЗ от 28 июня 2014 года «О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации», изменяется порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» (далее - АС ЦККИ) и кредитных организаций (далее - КО). Краткое описание вносимых изменений приведено в Приложении А к данному документу.

Кредитным организациям рекомендуется выполнить проверку корректности работы используемого для взаимодействия с АС ЦККИ программного обеспечения и, при необходимости, выполнить его доработку. В целях обеспечения данной проверки в Центре информационных технологий Банка России организован стенд АС ЦККИ, на котором развернута база данных, содержащая сведения о вымышленных титульных частях кредитных историй физических и юридических лиц (Приложение В). Минимально необходимый набор проверок, который рекомендуется выполнить с использованием стенда АС ЦККИ, приведен в Приложении Б к данному документу. Проверки могут быть дополнены кредитными организациями по собственному усмотрению.

Файлы с примерами правильно сформированных запросов к АС ЦККИ размещены на сайте Банка России. Имена и назначение файлов приведены в Приложении Г к данному документу.

## **2. Порядок проверки**

Проверка осуществляется путем выполнения шагов тестовых заданий, приведенных в Приложении Б, с контролем результата выполнения на каждом шаге.

Тестовые запросы к стенду АС ЦККИ направляются в том же порядке, который используется для отправки запросов к основной базе АС ЦККИ, но при этом имя файла с запросом должно оканчиваться на «\_test».

Стенд АС ЦККИ функционирует с 9-30 до 17-30 Московского времени по рабочим дням (в пятницу до 16-30). На поступившие запросы стенд АС ЦККИ сформирует и отправит ответные сообщения. Ответное сообщение формируется системой в течение нескольких минут после поступления правильно сформированного запроса при условии, что этот запрос поступил в часы работы стенда АС ЦККИ (см. выше). Если запрос поступит в другое время, то он сохраняется и будет обработан в течение нескольких минут после ближайшего запуска специального программного обеспечения АС ЦККИ на стенде.

### **3. Нештатные ситуации в процессе тестирования**

В случае выявления нестандартных ситуаций в процессе тестирования (неполучение ответного сообщения от АС ЦККИ в течение 30 минут, при условии, что запрос был отправлен в часы работы стенда, или получение сообщения об ошибке в запросе и др.) следует проверить выполненный тест на соответствие требованиям проекта документа «Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» с субъектами и пользователями кредитных историй», а также рекомендациям, приведенным в разделе 2 настоящего документа. Следует иметь в виду, что возможен значительный временной разрыв в отправке запроса из КО и получении на него ответа от АС ЦККИ в связи с тем, что стенд ЦККИ работает не круглосуточно (подробности приведены выше в разделе 2 настоящего документа).

В случае, если не выявлено каких-либо ошибок, но положительного ответа от АС ЦККИ добиться не удается, следует обратиться в Центр информационных технологий Банка России, направив описание возникшей проблемы на адрес [bv1@cbr.ru](mailto:bv1@cbr.ru) или позвонив по телефону (495) 753-96-06.

## Приложение А

### Краткое описание изменений в порядке взаимодействия АС ЦККИ и КО

При обработке запросов субъектов и пользователей кредитных историй (КИ) поиск данных осуществляется по сокращенному набору реквизитов титульной части. При обработке запросов по субъектам КИ физическим лицам заполненный реквизит «Дата выдачи документа» игнорируется. Допускается также не указывать этот реквизит в запросе (соответствующий XML-тэг может быть пустым или отсутствовать).

При обработке запросов по субъектам КИ - юридическим лицам заполненный реквизит «Полное наименование» игнорируется при поиске информации в БД АС ЦККИ при условии, что ИНН или ОГРН содержит непустое значение.

Если в запросе указано только «Полное наименование» (ИНН и ОГРН пустые или отсутствуют), то в БД осуществляется поиск титульных частей, у которых «Полное наименование» совпадает с указанным в запросе, а ИНН и ОГРН не заполнены.

Если в запросе указан только один из реквизитов ИНН или ОГРН, то в БД АС ЦККИ осуществляется поиск титульных частей, у которых соответствующий реквизит совпадает с указанным в запросе, а второй - не заполнен.

Если в запросе указаны как ИНН, так и ОГРН, то в БД осуществляется поиск титульных частей, у которых оба реквизита совпадают с указанными в запросе.

Данное изменение касается всех видов запросов субъектов и пользователей, направляемых в АС ЦККИ в одиночном и пакетном виде посредством КО, а именно:

- запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;
- установка/изменение кода субъекта кредитной истории;
- установка дополнительного кода субъекта кредитной истории;
- аннулирование кода субъекта кредитной истории.

## Приложение Б

### Описание тестовых заданий

Таблица Б.1 - Описание тестовых заданий

№ п/п	Порядок проверки	Требуемые результаты
<b>1. Обработка запроса на получение списка БКИ по реквизитам субъекта физического лица</b>		
1.1	Переименовать файл с запросом z03fl.xml по формату «k03_XXXX_1_test.xml», где «XXXX» - регистрационный номер тестирующей КО. Зашифровать и отправить данный файл в территориальное подразделение Банка России, осуществляющее обмен информацией с АС ЦККИ. Фамилия, имя, отчество и номер документа, удостоверяющего личность, указанные в запросе, совпадают с реквизитами титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ (Приложение В. Таблица В.1). Дата выдачи документа, указанная в запросе, не совпадает с датой, указанной в титульной части,.	Несмотря на несовпадение реквизита «дата выдачи документа» в ответ получено сообщение о наличии информации в БКИ.
1.2	Переименовать файл с запросом z04fl.xml по формату «k04_XXXX_2_test.xml», где «XXXX» - регистрационный номер тестирующей КО. Зашифровать и отправить данный файл в территориальное подразделение Банка России, осуществляющее обмен информацией с АС ЦККИ. Фамилия, имя, отчество и номер документа, удостоверяющего личность, указанные в запросе, совпадают с реквизитами титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ. Дата выдачи документа в запросе не указана.	Несмотря на отсутствие в запросе реквизита «дата выдачи документа» в ответ получено сообщение о наличии информации в БКИ.
<b>2. Обработка запроса на получение списка БКИ по реквизитам субъекта юридического лица</b>		
2.1	Переименовать файл с запросом z03ul.xml по формату «k03_XXXX_3_test.xml», где «XXXX» - регистрационный номер тестирующей КО. Зашифровать и отправить данный файл в территориальное подразделение Банка России, осуществляющее обмен информацией с АС ЦККИ. ИНН и ОГРН, указанные в запросе, совпадают с реквизитами титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ. Полное наименование, указанное в запросе, не совпадает с полным наименованием, указанным в титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ.	Несмотря на несовпадение реквизита «Полное наименование» в ответ получено сообщение о наличии информации в БКИ.
2.2	Переименовать файл с запросом z04ul.xml по формату «k04_XXXX_4_test.xml», где «XXXX» - регистрационный номер тестирующей КО. Зашифровать и отправить данный файл в территориальное подразделение Банка России, осуществляющее обмен информацией с АС ЦККИ. ИНН и ОГРН, указанные в запросе, совпадают с реквизитами титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ. Полное наименование в запросе не указано.	Несмотря на отсутствие в запросе реквизита «полное наименование» в ответ получено сообщение о наличии информации в БКИ.

### 3. Обработка пакета запросов

3.1	<p>Переименовать файл с запросом z06_1.xml по формату «k06_XXXX_5_test.xml», где «XXXX» - регистрационный номер тестирующей КО. Зашифровать и отправить данный файл в территориальное подразделение Банка России, осуществляющее обмен информацией с АС ЦККИ.</p> <p>Пакет запросов включает:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Запрос на получение списка БКИ;</li><li>- Запрос на установку кода субъекта;</li><li>- Запрос на аннулирование кода субъекта;</li><li>- Запрос на установку дополнительного кода субъекта.</li></ul> <p>В перечисленных запросах используются ключевые реквизиты титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ. При этом дата выдачи документа (для физических лиц) и полное наименование (для юридических лиц) не указаны.</p>	<p>Несмотря на отсутствие значений реквизитов «Дата выдачи документа» и «Полное наименование» в ответ получено сообщение об успешном выполнении всех запросов.</p>
-----	--	--

## Приложение В

### Содержание титульных частей кредитных историй, используемых в тестовых заданиях

Таблица В.1 - Титульная часть

Титульная часть физического лица	
Реквизит	Значение
Фамилия	Борисов
Имя	Илья
Отчество	Александрович
Дата рождения	09.03.1953
Место рождения	г. Санкт-Петербург
Код вида удостоверения личности	1
Номер удостоверения личности	1234567890
Дата выдачи удостоверения личности	04.12.2001
Место выдачи удостоверения личности	г. Санкт-Петербург
ИНН	345678901232
Страховой номер	876543210987659
Титульная часть юридического лица	
Реквизит	Значение
Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Подъем-Сервис»
Сокращенное наименование	ООО "Подъем-сервис"
Фирменное наименование	Подъем-сервис
Наименование на иностранном языке	KOMATSU-SERVICE
Признак резиденства	1
Адрес	141232, г. Москва, ул. Тверская, д. 46
Телефон	(495) 268-98-23, 268-98-29
ЕГРН	2345678090123
ИНН	4567890123
Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Подъем-Сервис»
Сокращенное наименование	ООО "Подъем-сервис"

## Приложение Г

### Описание примеров файлов, используемых в тестовых заданиях

Таблица Г.1.

№ п\п	Пример файла, направляемого в АС ЦККИ	Пример ответа АС ЦККИ	Описание
1.	<a href="#">z03fl.xml</a>	<a href="#">ckki_3_ko.xml</a>	Запрос субъекта о БКИ, в которых сформирована кредитная история физического лица. Фамилия, имя, отчество и номер документа, удостоверяющего личность, указанные в запросе, совпадают с реквизитами титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ, а дата выдачи документа - не совпадает.
2.	<a href="#">z04fl.xml</a>	<a href="#">ckki_4_ko.xml</a>	Запрос пользователя о БКИ, в которых сформирована кредитная история физического лица. Фамилия, имя, отчество и номер документа, удостоверяющего личность, указанные в запросе, совпадают с реквизитами титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ, а дата выдачи документа - не указана.
3.	<a href="#">z03ul.xml</a>	<a href="#">ckki_6_ko.xml</a>	Запрос субъекта о БКИ, в которых сформирована кредитная история юридического лица. Реквизиты ИНН и ЕГРН, указанные в запросе, совпадают с реквизитами титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ, а полное наименование - не совпадает.
4.	<a href="#">z04ul.xml</a>	<a href="#">ckki_7_ko.xml</a>	Запрос пользователя о БКИ, в которых сформирована кредитная история юридического лица. Реквизиты ИНН и ЕГРН, указанные в запросе, совпадают с реквизитами титульной части, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ, а полное наименование - не указано.
5.	<a href="#">z06_2.xml</a>	<a href="#">ckki_11.xml</a>	Пакет запросов на получение списка БКИ, в которых сформирована кредитная история субъекта кредитной истории физического и юридического лица. В запросах используются ключевые реквизиты титульной части физического и юридического лица, загруженной в тестовую БД АС ЦККИ. При этом дата выдачи документа (для физических лиц) и полное наименование (для юридических лиц) не указаны.