**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**(БАНК РОССИИ)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

**Порядок взаимодействия автоматизированной системы**

**«Центральный каталог кредитных историй»**

**с субъектами** **кредитных историй, пользователями кредитных историй  
и арбитражными управляющими**

Редакция 1.1

Листов 35

2025

Настоящий документ определяет порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» c субъектами кредитных историй, пользователями кредитных историй и арбитражными управляющими.

В документе приводятся сведения об используемых технологиях обмена данными   
и о форматах передаваемых данных.

Настоящая редакция документа имеет номер 1.1 и вводится взамен редакции   
от 27.05.2019 № ТРД-16-2-3-2/730. В настоящей редакции в документ внесены следующие изменения:

1. В связи с переводом почтовых адресов Транспортной среды доставки сообщений на Корпоративный почтовый узел системы электронной почты Банка России актуализирован почтовый адрес Центрального каталога для обмена информацией   
   с территориальными учреждениями Банка России (пункт 4.3 настоящей редакции документа);
2. В связи с вступлением в силу Указания от 28.06.2023 № 6474-У «О порядке формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, порядке направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запросов в Центральный каталог кредитных историй, содержащих код субъекта кредитной истории, форме и порядке представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального каталога кредитных историй» актуализированы форматы обмена информацией между Центральным каталогом и субъектами кредитных историй, пользователями кредитных историй, а также арбитражными управляющими;
3. Внесены уточнения в наименования электронных сообщений в целях приведения их в соответствие с остальной технической документацией АС ЦККИ;
4. Внесены уточнения в описания элементов применяемых XML-схем;
5. Добавлен подраздел 2.3, описывающий порядок обращения к Центральному каталогу пользователей ЕПГУ.

# Содержание

[Содержание 3](#_Toc198210497)

[Обозначения и сокращения 5](#_Toc198210498)

[Термины и определения 6](#_Toc198210499)

[Ссылочные документы 7](#_Toc198210500)

[1. Общие положения 8](#_Toc198210501)

[2. Порядок непосредственного обращения субъекта, пользователя и арбитражного управляющего в Центральный каталог 9](#_Toc198210502)

[2.1. Порядок обращения в Центральный каталог через официальный сайт Банка России 9](#_Toc198210503)

[2.2. Порядок обращения в Центральный каталог по электронной почте 9](#_Toc198210504)

[2.3. Порядок обращения в Центральный каталог через ЕПГУ 11](#_Toc198210505)

[2.4. Порядок действий субъекта, пользователя и арбитражного управляющего в случае возникновения нештатных ситуаций 11](#_Toc198210506)

[3. Порядок обращения в Центральный каталог через бюро 12](#_Toc198210507)

[4. Порядок обращения в Центральный каталог через кредитную организацию 12](#_Toc198210508)

[4.1. Порядок взаимодействия кредитных организаций с Центральным каталогом 12](#_Toc198210509)

[4.2. Порядок формирования ЭС в кредитной организации (филиале) 13](#_Toc198210510)

[4.3. Порядок обработки ЭС с запросом (обращением) в ТУ БР 13](#_Toc198210511)

[4.4. Порядок обработки ЭС в АС ЦККИ 14](#_Toc198210512)

[4.5. Порядок обработки ЭС с ответом из Центрального каталога в ТУ БР 15](#_Toc198210513)

[4.6. Порядок обработки ЭС с ответом из Центрального каталога в КО 16](#_Toc198210514)

[4.7. Порядок действий кредитной организации в случае нештатных ситуаций 16](#_Toc198210515)

[5. Порядок обращения субъекта и арбитражного управляющего в Центральный каталог через отделение почтовой связи 17](#_Toc198210516)

[5.1. Порядок направления запроса через отделение почтовой связи 17](#_Toc198210517)

[5.2. Примеры заполнения бланка телеграммы 18](#_Toc198210518)

[5.3. Порядок обработки в АС ЦККИ запроса, направленного через отделение почтовой связи 18](#_Toc198210519)

[5.4. Порядок действий субъекта (арбитражного управляющего) в случае возникновения нештатных ситуаций 19](#_Toc198210520)

[6. Порядок обращения в Центральный каталог через нотариуса 20](#_Toc198210521)

[Приложение А Формат и описание структуры файла «Запрос (обращение) в Центральный каталог» 21](#_Toc198210522)

[Приложение Б Формат и описание структуры файла «Ответ на запрос (обращение) в Центральный каталог» 24](#_Toc198210523)

[Приложение В Формат и описание структуры файла «Пакет запросов (обращений) в Центральный каталог» 27](#_Toc198210524)

[Приложение Г Формат и описание структуры файла «Ответ на пакет запросов (обращений) в Центральный каталог» 30](#_Toc198210525)

[Приложение Д Формат и описание структуры файла «Извещение о результатах обработки ЭС» 33](#_Toc198210526)

[Приложение Е Правила обработки запросов (обращений) в АС ЦККИ 35](#_Toc198210527)

# Обозначения и сокращения

| **Сокращение** | | **Полное наименование** |
| --- | --- | --- |
| АС ЦККИ | | Автоматизированная система «Центральный каталог кредитных историй» |
| АС КО | | Автоматизированная система кредитной организации (филиала) |
| АС ТУ БР | | Автоматизированная система территориального учреждения Банка России |
| Бюро | | Бюро кредитных историй (пункт 6 статьи 3 [[1](#Документ_1_218_ФЗ)]) |
| ЕПГУ | | Федеральная государственная информационная система «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» |
| КО | | Кредитная организация (филиал) |
| Пользователь | | Пользователь кредитной истории (пункт 7 статьи 3 [[1](#Документ_1_218_ФЗ)]) |
| СКАД | | Система криптографической авторизации электронных документов «Сигнатура» |
| Субъект | | Субъект кредитной истории (пункт 5 статьи 3 [[1](#Документ_1_218_ФЗ)]) |
| ТУ БР | | Территориальное учреждение Банка России |
| Титульная часть | Титульная часть кредитной истории | |
| Центральный каталог | | Центральный каталог кредитных историй (пункт 8 статьи 3 [[1](#Документ_1_218_ФЗ)]) |
| ЭП | | Электронная подпись |
| ЭС | | Электронное сообщение |
| XML-файл | | Приложение к ЭС (данные в электронном виде, формат которых соответствует стандарту XML) |

# Термины и определения

| **Термин** | **Определение** |
| --- | --- |
| Арбитражный управляющий | Гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих, назначенный арбитражным судом в качестве посредника между должником и его кредиторами при банкротстве. |
| Код субъекта | Код субъекта, создается субъектом в целях получения информации из Центрального каталога. Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта, в том числе дополнительных кодов, определяется в соответствии с частью 4.3 статьи 5 [[1](#Документ_1_218_ФЗ)]. |
| Дополнительный код субъекта | Дополнительный код субъекта создается субъектом для каждого пользователя и арбитражного управляющего в целях получения информации из Центрального каталога. |
| Запрос | Запрос в Центральный каталог от субъекта, пользователя  или арбитражного управляющего на получение списка бюро, в которых хранится кредитная история субъекта. |
| Извещение | Извещение о результатах обработки ЭС, которое направляется  из АС ЦККИ в ответ на запрос (обращение). |
| Обращение | Обращение от субъекта об установке, аннулировании или замене кода субъекта или дополнительного кода субъекта. |

# Ссылочные документы

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
2. Указание Банка России от 28.06.2023 № 6474-У «О порядке формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, порядке направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запросов в Центральный каталог кредитных историй, содержащих код субъекта кредитной истории, форме и порядке представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального каталога кредитных историй».
3. Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации   
   о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй».
4. Указание Банка России от 11.12.2015 № 3893-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию».
5. Указание Банка России от 18.01.2016 № 3934-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи» (далее – Указание № 3934-У).
6. Указание Банка России от 29.06.2015 № 3701-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса».

# Общие положения

Центральный каталог предоставляет информацию о бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, субъекту, пользователю, арбитражному управляющему, нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве   
на наследство по форме и в порядке, которые установлены Банком России, на безвозмездной основе. Кроме того, Центральный каталог при обращении субъекта устанавливает код субъекта, осуществляет изменение (аннулирование) кода субъекта, в том числе дополнительного кода.

Реализация перечисленных выше функций обеспечивается АС ЦККИ   
и регулируется нормативными документами Банка России, которые охватывают следующие направления:

* порядок направления запросов (обращений) и получения информации   
  из Центрального каталога субъектом, пользователем и арбитражным управляющим посредством официального сайта Банка России, по электронной почте или через ЕПГУ;
* порядок направления запросов (обращений) и получения информации   
  из Центрального каталога субъектом, пользователем и арбитражным управляющим посредством обращения в бюро;
* порядок направления запросов (обращений) и получения информации   
  из Центрального каталога субъектом, пользователем и арбитражным управляющим посредством обращения в кредитную организацию;
* порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога субъектом и арбитражным управляющим посредством обращения в отделения почтовой связи;
* порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога субъектом, пользователем и арбитражным управляющим посредством передачи заявления через нотариуса.

Подробное описание технологий взаимодействия субъекта, пользователя   
и арбитражного управляющего с Центральным каталогом, а также используемые форматы данных приведены далее в настоящем документе.

Информация, обрабатываемая в АС ЦККИ, не содержит сведений, составляющих государственную тайну, и содержит персональные данные субъектов – физических лиц   
в соответствии с [[1](#Документ_1_218_ФЗ)]. Обработка персональных данных в АС ЦККИ не требует согласия субъектов на обработку их персональных данных в соответствии с [[1](#Документ_1_218_ФЗ)].

# Порядок непосредственного обращения субъекта, пользователя и арбитражного управляющего в Центральный каталог

## Порядок обращения в Центральный каталог через официальный сайт Банка России

Для направления запроса (обращения) в Центральный каталог субъект, пользователь или арбитражный управляющий заполняет соответствующую форму, размещенную   
на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/ckki/zh>).

При заполнении формы запроса или обращения субъект должен указать код субъекта. Пользователь и арбитражный управляющий при заполнении формы запроса должны указать дополнительный код.

Подготовленный таким образом запрос (обращение), после подтверждения ознакомления с условиями передачи запроса (обращения) через информационно-телеком­муникационную сеть «Интернет»[[1]](#footnote-2), автоматически перенаправляется официальным сайтом Банка России по электронной почте в АС ЦККИ. Правила обработки запроса (обращения) приведены в Приложении [Е](#_Приложение_Е_Правила).

После обработки запроса (обращения) АС ЦККИ формирует ответное ЭС   
и направляет его на адрес, указанный при заполнении формы запроса (обращения).   
При этом ответ на запрос (обращение) содержит обезличенные данные субъекта.

Информация из Центрального каталога помещается в текст ЭС, а также во вложение к ЭС, представляющее собой XML-файл. Формат текста ответного ЭС Центрального каталога описан в [[2](#Документ_2_6474_У)]. Формат и описание файла вложения приведены в Приложении [Б](#_Приложение_Б_Формат).

## Порядок обращения в Центральный каталог по электронной почте

Порядок обращения в Центральный каталог по электронной почте предназначен   
в первую очередь для организации взаимодействия АС ЦККИ с автоматизированными системами, установленными у пользователей и арбитражных управляющих.

Запрос (обращение) формируется в виде XML-файла, который направляется   
на адрес [ckki@cbr.ru](mailto:ckki@cbr.ruв) во вложении к ЭС. Формат и описание структуры файла вложения приведен в Приложении [А](#_Приложение_А_Формат).

Субъект при формировании запроса (обращения) должен указать код субъекта. Пользователь и арбитражный управляющий при формировании запроса должны указать дополнительный код субъекта.

В одном ЭС может содержаться один запрос (обращение), т.е. допускается наличие только одного файла вложения.

Тема электронного сообщения (subject), направляемого на адрес АС ЦККИ, должна иметь вид UXX\_NNNNN, где:

* U – символ «U» латинского алфавита;
* XX – код сообщения, который определяется в зависимости от вида ЭС   
  в соответствии с таблицей [1](#Таблица_1);
* NNNNN – номер электронного сообщения (может включать символы русского и латинского алфавита, а также цифры, не более 30 знаков).

Таблица 1. Код сообщения в зависимости от вида ЭС

| **Код сообщения** | **Вид ЭС** |
| --- | --- |
| 02 | Обращение об изменении кода субъекта |
| 03 | Запрос от субъекта |
| 04 | Запрос от пользователя |
| 08 | Обращение об аннулировании кода субъекта |
| 05 | Обращение об установке дополнительного кода субъекта |
| 50 | Обращение о замене дополнительного кода субъекта |
| 51 | Запрос от арбитражного управляющего |

После получения электронного сообщения АС ЦККИ производит контроль темы поступившего ЭС и проверку соответствия формата файла вложения схеме, приведенной   
в Приложении [А](#_Приложение_А_Формат).

В случае если тема ЭС не соответствует описанным выше требованиям, дальнейшая обработка такого ЭС не производится, ответное ЭС из Центрального каталога   
будет содержать текст «Ошибка в заголовке письма» (за исключением случаев, когда тема ЭС начинается с символа, отличного от «U» или «u», в этом случае ЭС из Центрального каталога не направляется).

В случае несоответствия формата и структуры файла вложения установленным правилам, АС ЦККИ формирует извещение, которое направляется по электронной почте   
на адрес, с которого поступило исходное ЭС. Информация из Центрального каталога помещается в текст сообщения, а также во вложение к ЭС, представляющее собой XML-файл. Описание формата и структуры файла извещения приведены в Приложении [Д](#_Приложение_Д_Формат).

В остальных случаях производится обработка запроса (обращения), содержащегося в файле вложения. Правила обработки запроса (обращения) приведены в Приложении [Е](#_Приложение_Е_Правила).

После обработки запроса (обращения) АС ЦККИ формирует ответное ЭС   
и направляет его на адрес, указанный в соответствующем поле запроса (обращения). Ответное ЭС содержит обезличенные данные субъекта. Информация из Центрального каталога помещается в текст ЭС, а также во вложение к ЭС, представляющее собой XML-файл. Формат текста ответного ЭС Центрального каталога описан в [[2](#Документ_2_6474_У)]. Формат и описание структуры файла вложения приведены в Приложении [Б](#_Приложение_Б_Формат).

## Порядок обращения в Центральный каталог через ЕПГУ

Данный способ взаимодействия доступен для субъектов – физических лиц, являющихся пользователями Федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», и имеющих подтвержденную учетную запись на ЕПГУ. Таким физическим лицам предоставляется возможность получения сведений о бюро, в которых хранится кредитная история субъекта, из Центрального каталога. Если данное физическое лицо занимает должность в какой-либо организации, то при наличии полномочий и соответствующего профиля на ЕПГУ, данное физическое лицо имеет возможность получения сведений о бюро, в которых хранится кредитная история данной организации.

Для получения информации посредством ЕПГУ следует пройти авторизацию   
на сайте ЕПГУ (<https://gosuslugi.ru>) и выбрать услугу «Получение сведений   
из Центрального каталога кредитных историй о бюро кредитных историй», доступную   
в разделе «Справки Выписки» или в разделе услуг, предоставляемых Банком России (<https://gosuslugi.ru/600311/1/form>). После проверки и подтверждения данных (фамилии, имени, отчества и паспортных данных пользователя ЕПГУ; при подключении   
с профилем организации – ИНН, ОГРН и наименования организации), выводимых   
в интерактивных формах, следует направить запрос в Центральный каталог, нажав соответствующую кнопку. Ответ Центрального каталога доставляется в личный кабинет пользователя ЕПГУ не позднее следующего рабочего дня со дня получения запроса.

## Порядок действий субъекта, пользователя и арбитражного управляющего в случае возникновения нештатных ситуаций

При непосредственном обращении в Центральный каталог возможны следующие ситуации:

* В ответ на запрос (обращение), направленное в Центральный каталог, поступило извещение с кодом и описанием возникшей ошибки. В данном случае необходимо следовать рекомендациям, приведенным в Приложении [Д](#_Приложение_Д_Формат) для соответствующего кода ошибки.
* На отправленный в Центральный каталог запрос (обращение) не поступило ответа. В случае если субъект или пользователь обращался в Центральный каталог напрямую (по электронной почте), необходимо проверить правильность темы отправленного ЭС и адрес электронной почты для ответа, указанный в запросе (обращении).
* Ответ Центрального каталога на запрос (обращение) содержал неполную информацию.
* Поступившее из Центрального каталога ответное ЭС было некорректным   
  или содержало файл, не соответствующий формату, установленному Банком России.

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку ЭС, содержащего запрос (обращение). Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, необходимо направить обращение в Интернет-приемную Банка России (<https://www.cbr.ru/reception>), указав следующую информацию:

* общее описание нештатной ситуации;
* сведения о реквизитах исходного ЭС, отправленного в Центральный каталог (адрес, с которого было отправлено сообщение, дата и время отправки, тема ЭС);
* текст сообщения об ошибке, содержавшийся в ответном сообщении   
  из Центрального каталога;
* контактные данные для получения ответа (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

# Порядок обращения в Центральный каталог через бюро

Порядок направления запросов и обращений в Центральный каталог через бюро регламентируется [[3](#Документ_3_3572_У)] и техническими требованиями Банка России «Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй», размещенными на официальном сайте Банка России   
в разделе «Финансовые рынки / Кредитные истории / Правовые акты»   
(<https://www.cbr.ru/ckki/federal_norm_akty/>).

# Порядок обращения в Центральный каталог через кредитную организацию

## Порядок взаимодействия кредитных организаций с Центральным каталогом

Порядок обращения в Центральный каталог через кредитную организацию регламентируется [[4](#Документ_4_3893_У)] и настоящим документом.

Доступ к АС ЦККИ предоставляется КО при обращении в ТУ БР по месту нахождения кредитной организации.

Защита информации, направляемой КО в ТУ БР, обеспечивается средствами криптографической защиты информации, принятыми в ТУ БР. Защита информации, направляемой ТУ БР в АС ЦККИ обеспечивается с помощью СКАД.

АС ТУ БР должны обеспечивать защиту информации от несанкционированного доступа при криптографической обработке файлов, поступающих как от КО в АС ЦККИ, так и в обратном направлении. В частности, должно быть обеспечено гарантированное удаление расшифрованных файлов после окончания их обработки.

## Порядок формирования ЭС в кредитной организации (филиале)

АС КО формирует XML-файл для направления в АС ЦККИ. Формат и описание структуры файла для единичного запроса (обращения) приведен в Приложении [А](#_Приложение_А_Формат). Формат и описание структуры файла для пакета запросов (обращений) приведены в Приложении [В](#_Приложение_В_Формат).

Имя XML-файла должно иметь вид KXX\_RRRRRRRRR\_NNNNN, где:

* К – буква «К» латинского алфавита;
* XX – код сообщения, который определяется в зависимости от вида ЭС   
  в соответствии с таблицей [2](#Таблица_2);
* RRRRRRRRRR – регистрационный номер кредитной организации (филиала) согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций (вместо символа «/» в файлах с запросами от филиалов кредитных организаций применяется символ «$»);
* NNNNN – номер электронного сообщения (не более 30 знаков).

Таблица 2. Код сообщения в зависимости от вида ЭС

| **Код сообщения** | **Вид ЭС** |
| --- | --- |
| 02 | Обращение об изменении кода субъекта |
| 03 | Запрос от субъекта |
| 04 | Запрос от пользователя |
| 08 | Обращение об аннулировании кода субъекта |
| 05 | Обращение об установке дополнительного кода субъекта |
| 06 | Пакет запросов (обращений) |
| 50 | Обращение о замене дополнительного кода субъекта |
| 51 | Запрос от арбитражного управляющего |

КО направляет ЭС, содержащее XML-файлы с запросами (обращениями)   
в ТУ БР по каналам связи, применяемым в данном ТУ БР при работе с банковской отчетностью. ЭС должно быть сформировано в соответствии с правилами, принятыми   
в ТУ БР при работе с банковской отчетностью, и защищенно с использованием соответствующих средств криптографической защиты информации.

## Порядок обработки ЭС с запросом (обращением) в ТУ БР

В АС ТУ БР выполняется обработка полученного из КО файла в следующем порядке:

* Расшифрование поступившего файла, проверка и снятие кода аутентификации   
  в соответствии с технологией, принятой в АС ТУ БР.
* Проверка имени файла на соответствие вышеуказанным требованиям.
* Установка электронной подписи и шифрование файла с использованием СКАД (идентификатор CN=AS\_CKKI4TU, OU=CKKI, OU=PKI, DC=region, DC=CBR, DC=RU). Криптографические операции выполняются с использованием ключевой системы Автоматизированной системы управления сертификатами ключей кодов аутентификации информационно-аналитических систем Банка России и Единой службы каталогов Банка России в качестве сетевого справочника сертификатов СКАД. После шифрования файла расширение имени файла меняется на «.snr».
* ЭС, содержащее вложенный зашифрованный файл направляется из ТУ БР   
  по Системе электронной почты Банка России на адрес [kockki@cbr.ru](mailto:kockki@cbr.ru). Тема данного ЭС совпадает с именем полученного XML-файла.

В случае возникновения ошибки на одном из этапов обработки сообщения   
в АС ТУ БР, последующие этапы не выполняются, сообщение на адрес АС ЦККИ   
не формируется. В этом случае в КО направляется извещение о возникшей ошибке   
в порядке, принятом в АС ТУ БР.

## Порядок обработки ЭС в АС ЦККИ

После получения из ТУ БР электронного сообщения АС ЦККИ производит   
его обработку в следующей последовательности:

* проверка корректности темы ЭС;
* расшифрование вложенного файла с проверкой ЭП;
* проверка соответствия формата и структуры XML-файла правилам, определенным в Приложении [А](#_Приложение_А_Формат) (для единичного запроса) или Приложении [В](#_Приложение_В_Формат) (для пакета запросов);
* обработка содержащихся в XML-файле запросов (обращений) по правилам, приведенным в Приложении [Е](#_Приложение_Е_Правила).

При возникновении ошибок на одном из этапов обработки ЭС или вложения, последующие этапы не выполняются.

В случае, если тема ЭС не соответствует установленным требованиям ответное сообщение из Центрального каталога не направляется.

В случае возникновения ошибок при расшифровании вложенного файла формируется извещение с описанием ошибки. Зашифрование файла с извещением в данном случае не выполняется, но устанавливается ЭП с помощью СКАД.

В случае несоответствия формата и структуры вложенного XML-файла установленным правилам, АС ЦККИ формирует извещение с описанием ошибки, зашифрованное с применением СКАД. Описание формата и структуры извещения приведены в Приложении [Д](#_Приложение_Д_Формат).

По результатам обработки запросов (обращений), в АС ЦККИ формируется   
XML-файл с ответом Центрального каталога. Формат и описание структуры файла   
с ответом на единичный запрос (обращение) приведены в Приложении [Б](#_Приложение_Б_Формат), на пакет запросов (обращений) – в Приложении [Г](#_Приложение_Г_Формат) соответственно. На подготовленный XML-файл устанавливается ЭП и выполняется его зашифрование с помощью СКАД. Зашифрованный файл имеет название CKKI.SNR.

Полученный файл или сформированное при возникновении ошибок извещение направляется ответным ЭС посредством системы электронной почты Банка России на адрес АС ТУ БР, из которого поступил запрос (обращение). В качестве темы ЭС указывается тема ЭС, поступившего из ТУ БР, с добавлением постфикса «\_ckki».

## Порядок обработки ЭС с ответом из Центрального каталога в ТУ БР

В АС ТУ БР после получения ЭС из АС ЦККИ проводится расшифрование вложенного файла и проверка ЭП. Полученный в результате данной обработки XML-файл подлежит дальнейшей обработке и передаче в КО, отправившую соответствующий запрос (обращение).

Если тема ЭС, поступившего в ТУ БР, не соответствует установленному формату, то никаких дальнейших действий не производится.

В случаях, если при обработке ЭС возникла ошибка, препятствующая пересылке ответа из Центрального каталога в КО (например, отсутствие файла вложения, невозможность расшифрования и т.д.), а также при поступлении в ТУ БР извещения, содержащего незашифрованный файл вложения (ERROR.XML) должно выполняться следующее:

* ТУ БР направляет в КО файл с именем, идентичным теме ЭС, полученного   
  из АС ЦККИ, и расширением «txt», содержащий незашифрованную информацию   
  о возникновении ошибки при обработке запроса (обращения) и необходимости повторного его направления;
* ТУ БР направляет на адрес АС ЦККИ ([kockki@cbr.ru](mailto:kockki@cbr.ru)) незашифрованное сообщение с темой «ckki\_tu\_error», в тексте которого содержится описание возникшей ошибки, а также тема, дата и время отправки ЭС, полученного из АС ЦККИ.

В остальных случаях полученный XML-файл:

* переименовывается, новое имя файла должно в точности соответствовать теме ЭС, полученного из АС ЦККИ (с заменой символа «/» на «$», если данный символ в теме встретится) с расширением «XML»;
* обрабатывается в соответствии с правилами, действующими в данном ТУ БР   
  при взаимодействии с АС ЦККИ, с использованием соответствующих средств криптографической защиты информации;
* направляется в КО, отправившую соответствующий запрос (обращение).

## Порядок обработки ЭС с ответом из Центрального каталога в КО

В АС КО файл, полученный из ТУ БР расшифровывается, проверяется   
на соответствие кода аутентификации и обрабатывается в соответствии с технологией, принятой в АС КО.

## Порядок действий кредитной организации в случае нештатных ситуаций

При обращении кредитной организации в Центральный каталог возможны следующие ситуации:

* В ответ на отправленный кредитной организацией запрос (обращение) получено извещение из Центрального каталога с кодом и описанием возникшей ошибки. В данном случае необходимо следовать рекомендациям, приведенным в Приложении [Д](#_Приложение_Д_Формат)   
  для соответствующего кода ошибки.
* На отправленный в Центральный каталог файл не поступило ответа. В данном случае необходимо проверить правильность имени отправленного файла.
* Ответ Центрального каталога на запрос (обращение) содержал неполную информацию.
* Поступившее из Центрального каталога ответное ЭС было некорректным   
  или содержало файл, не соответствующий формату, установленному Банком России.

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку файла, содержащего запрос (обращение, пакет запросов и обращений). Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, необходимо направить в Интернет-приемную Банка России (<https://www.cbr.ru/reception>):

* общее описание нештатной ситуации;
* сведения о реквизитах исходного ЭС, отправленного в Центральный каталог (адрес, с которого было отправлено сообщение, имя файла, дата и время отправки, способ отправки);
* текст сообщения об ошибке, содержавшийся в ответном сообщении   
  из Центрального каталога;
* контактные данные исполнителей, уполномоченных от лица КО участвовать   
  в расследовании нештатной ситуации (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

# Порядок обращения субъекта и арбитражного управляющего в Центральный каталог через отделение почтовой связи

## Порядок направления запроса через отделение почтовой связи

Субъект – физическое лицо, представитель субъекта – юридического лица (далее – представитель субъекта) или арбитражный управляющий направляет по адресу «Москва ЦККИ» заверенную телеграмму. Содержание телеграммы с запросом по реквизитам субъекта – физического лица соответствует таблице [3](#Таблица_3), субъекта – юридического лица – таблице [4](#Таблица_4).

Таблица 3. Содержание телеграммы с запросом по реквизитам субъекта - физического лица

| **Строка телеграммы** | **Пояснение** |
| --- | --- |
| Фамилия | Может быть составной (Бестужев-Лада), допускается символ «-» тире |
| Имя | Может быть из нескольких слов |
| Отчество | В случае отсутствия отчества в данном поле указывается слово «нет» |
| Серия и номер документа, удостоверя**­**ющего личность | Сначала серия, а затем, без пробела, номер. Серия может включать римские цифры M, D, C, L, X, V, I |
| Дата выдачи документа, удостоверя**­**ющего личность | Формат ДД.ММ.ГГГГ (поле не обязательно для заполнения) |
| Адрес электронной почты, на который должен быть направлен ответ Централь**­**ного каталога | В адресе электронной почты символ «@» заменяется на символы «(a)» |

Таблица 4. Содержание телеграммы с запросом по реквизитам субъекта - юридического лица

| **Строка телеграммы** | **Пояснение** |
| --- | --- |
| Полное наименование юридического лица | Указывается полное наименование юридического лица (обязательно  для заполнения только для юридических лиц, не зарегистрированных на территории Российской Федерации) |
| Основной государственный регистрационный номер юридического лица | Состоит из 13 цифр, без пробелов и других специальных символов (не заполняется  для юридических лиц, не зарегистрированных на территории Российской Федерации) |
| Идентификационный номер налогоплательщика | Состоит из 10 цифр, без пробелов и других специальных символов (не заполняется  для юридических лиц, не зарегистрирован­ных на территории Российской Федерации) |
| Адрес электронной почты, на который должен быть направлен ответ Центрального каталога | В адресе электронной почты символ «@» заменяется на символы «(a)» |

Поля в телеграмме заполняются в точном соответствии с последовательностью, указанной в таблице [3](#Таблица_3) или [4](#Таблица_4) в зависимости от вида запроса. Каждое поле пишется с новой строки с использованием в качестве разделителя символа «перенос строки».   
При направлении запроса арбитражным управляющим в конце телеграммы отдельной строкой после реквизитов запроса в произвольной форме делается отметка о том, что запрос направлен арбитражным управляющим.

Телеграмма должна быть заверена оператором связи в соответствии с требованиями пунктов 1 и 2 [[5](#Документ_5_3934_У)]. Незаверенные телеграммы в обработку АС ЦККИ не принимаются.

## Примеры заполнения бланка телеграммы

Пример текста телеграммы с запросом по реквизитам субъекта – физического лица:

|  |
| --- |
| Азимов  Али  нет  4502666777  ali(а)mail.ru |

Вместо отчества указано «нет», поскольку отчества нет. Поле «Дата выдачи документа, удостоверяющего личность» пустое, т.к. не обязательно для заполнения.

Пример текста телеграммы с запросом по реквизитам субъекта – юридического лица, не зарегистрированного на территории Российской Федерации:

|  |
| --- |
| StarLight Limited  starl123(a)mail.ru |

Пример текста телеграммы с запросом по реквизитам субъекта – юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации:

|  |
| --- |
| -------  1099119569922  0099555551  oaoinfor(a)mail.ru |

## Порядок обработки в АС ЦККИ запроса, направленного через отделение почтовой связи

После получения телеграммы Центральный каталог осуществляет проверку соответствия формата телеграммы правилам, описанным в настоящем пункте.

В случае несоответствия формата дальнейшая обработка не производится. Центральный каталог формирует ЭС, содержащее в качестве вложения извещение   
с описанием возникшей ошибки. Формат и описание структуры файла извещения приведены в Приложении [Д](#_Приложение_Д_Формат). Информация из Центрального каталога помещается   
в текст ЭС.

В остальных случаях производится обработка запроса по реквизитам, содержащимся в телеграмме. Правила обработки запроса приведены в Приложении [Е](#_Приложение_Е_Правила).

После обработки запроса АС ЦККИ формирует ответное ЭС, содержащее в качестве вложения XML-файл и текст ответа на запрос. Формат текста ответного электронного сообщения Центрального каталога описан в [[5](#Документ_5_3934_У)]. Формат и описание файла вложения в виде XML-схемы приведены в Приложении [Б](#_Приложение_Б_Формат).

АС ЦККИ направляет ЭС с извещением или ответом из Центрального каталога   
на адрес электронной почты, указанный в соответствующем поле телеграммы через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

## Порядок действий субъекта (арбитражного управляющего) в случае возникновения нештатных ситуаций

При обращении в Центральный каталог через отделение почтовой связи возможны следующие нештатные ситуации:

* На отправленный в Центральный каталог запрос не поступило ответа.   
  При возникновении данной ситуации рекомендуется проверить правильность текста телеграммы. В частности, правильность заполнения поля, содержащего адрес электронной почты, на который должен быть направлен ответ.
* Ответ Центрального каталога на запрос содержал неполную информацию.
* Поступившее из Центрального каталога ответное ЭС было некорректным   
  или содержало файл, не соответствующий формату, установленному Банком России.

В случае возникновения нештатной ситуации рекомендуется повторить отправку телеграммы. Если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, необходимо направить обращение в Интернет-приемную Банка России (<https://www.cbr.ru/reception>), указав следующую информацию:

* общее описание нештатной ситуации;
* сведения о реквизитах телеграммы, отправленной в Центральный каталог (ФИО отправителя, дата и время отправки телеграммы, а также данные, указанные в запросе - ФИО субъекта - физического лица; ИНН и ОГРН юридического лица);
* текст с информацией об ошибке из ответного ЭС;
* контактные данные для получения ответа (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

# Порядок обращения в Центральный каталог через нотариуса

Порядок направления запросов и обращений в Центральный каталог через нотариуса регламентируется [[6](#Документ_6_3701_У)] и техническими требованиями Банка России «Порядок взаимодействия Банка России с Федеральной нотариальной палатой при предоставлении информации из Центрального каталога кредитных историй», размещенными   
на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки / Кредитные истории / Правовые акты» (URL: <https://www.cbr.ru/ckki/federal_norm_akty/>).

# Приложение А Формат и описание структуры файла «Запрос (обращение) в Центральный каталог»

Файл формируется в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:



Блок верхнего уровня имеет наименование **INQ** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию XML-схемы (настоящая схема имеет версию 1).

Блок верхнего уровня подразделяется на две обязательные части – заголовок **THEADER** (таблица [А.1](#Таблица_А_1)) и реквизиты запроса (обращения) **TBODY**.

Таблица А.1. Структура блока THEADER

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **RequestID** | Идентификатор запроса (обращения), присвоенный отправителем.  Если данный элемент присутствует  в запросе (обращения), то в ответе Центрального каталога он также будет присутствовать и содержать то же значение. | Целое число (38) | Нет |
| **CreateDate** | Дата формирования запроса (обращения). | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ | Да |

Внутри элемента **TBODY** может находиться один из следующих элементов   
(таблица [A.2](#Таблица_А_2)):

* **InquiryBKI** – запрос списка бюро, в которых сформирована кредитная история субъекта;
* **ChangeCode** – обращение на изменение кода субъекта;
* **ProvisionalCode** – обращение на выдачу дополнительного кода субъекта;
* **AnnulCode** – обращение на аннулирование кода субъекта;
* **ChangeProvisionalCode** – обращение на замену дополнительного кода субъекта.

Описание структуры перечисленных блоков содержит Таблица А.2.

Таблица А.2. Структура блоков **InquiryBKI**, **ChangeCode**, **ProvisionalCode**, **AnnulCode**, **ChangeProvisionalCode**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **KeyData** | Обязательная ключевая информация о субъекте, по которой формируется запрос (обращение). | Составной тип | Да |
| **SubjectCode** | Код субъекта.  Не заполняется при формировании запросов (обращений) через КО. Заполняется при формировании запросов (обращений) на официальном сайте Банка России или по электронной почте. | Текст (15) | Нет |
| **Email** | Адрес электронной почты для ответа.  Не заполняется при формировании запросов (обращений) через КО.  Заполняется при формировании запросов (обращений) на официальном сайте Банка России или по электронной почте. | Текст (1020) | Нет |
| **NewCode** | Новый код субъекта (в блоках **ChangeCode** и **ChangeProvisionalCode**).  Дополнительный код субъекта (в блоке **ProvisionalCode**). | Текст (15) | Да |
| **ProvisionalCode** | Текущий дополнительный код субъекта, подлежащий замене (в блоке **Change­ProvisionalCode**). | Текст (15) | Да |

Элементы **NewCode** и **ProvisionalCode** формируются только в блоках, указанных   
в поле «Описание».

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

* **KEYLP –** ключевая информация о субъекте - юридическом лице (таблица [А.3](#Таблица_А_3));
* **KEYNP –** ключевая информация о субъекте - физическом лице (таблица [А.4](#Таблица_А_4)).

Таблица А.3. Структура блока **KEYLP**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Name** | Полное наименование юридического лица.  Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации). | Текст (1020) | Нет |
| **EGRN** | Регистрационный номер.  Если регистрационный номер у субъекта отсутствует, то данный элемент не включается в XML-файл. | Текст (1024) | Нет |
| **INN** | Номер налогоплательщика.  Если номер налогоплательщика у субъекта отсутствует, то данный элемент не включается в XML-файл. | Текст (1024) | Нет |

Таблица А.4. Структура блока **KEYNP**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **FirstName** | Имя. | Текст (60) | Да |
| **LastName** | Фамилия. | Текст (60) | Да |
| **MiddleName** | Отчество.  Если отчество у субъекта отсутствует, то данный элемент не включается в XML-файл. | Текст (60) | Нет |
| **DocNumber** | Серия и номер документа, удостоверя**­**ющего личность. | Текст (50) | Да |
| **DocDelivDate** | Дата выдачи документа, удостоверяющего личность.  Допускается не указывать. | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ | Нет |

Пример XML-файла с запросом (обращением) в Центральный каталог:



# Приложение Б Формат и описание структуры файла «Ответ на запрос (обращение) в Центральный каталог»

Файл формируется в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:



Блок верхнего уровня имеет наименование **REPLY** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию XML-схемы (настоящая схема имеет версию 1).

Блок верхнего уровня подразделяется на две обязательные части – заголовок **THEADER** (таблица [Б.1](#Таблица_Б_1)) и ответ на запрос (обращение) **TBODY**.

Таблица Б.1. Структура заголовка **THEADER**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **RequestID** | Идентификатор запроса (обращения), присвоенный отправителем. | Целое число (38) | Нет |
| **CreateDate** | Дата формирования ответа. | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ | Да |

Элемент **TBODY** состоит из двух обязательных частей:

* **KeyData –** ключевая информация о субъекте;
* **ResData –** результат обработки запроса (таблица [Б.4](#Таблица_Б_4)).

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

* **KEYLP –** ключевая информация о субъекте - юридическом лице (таблица [Б.2](#Таблица_Б_2));
* **KEYNP –** ключевая информация о субъекте - физическом лице (таблица [Б.3](#Таблица_Б_3)).

Таблица Б.2. Структура блока **KEYLP**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Name** | Полное наименование юридического лица.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Текст (1020) | Нет |
| **EGRN** | Регистрационный номер.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Текст (1024) | Нет |
| **INN** | Номер налогоплательщика.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Текст (1024) | Нет |

Таблица Б.3. Структура блока KEYNP

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **FirstName** | Имя. | Текст (60) | Да |
| **LastName** | Фамилия. | Текст (60) | Да |
| **MiddleName** | Отчество.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Текст (60) | Нет |
| **DocNumber** | Серия и номер документа, удостоверя**­**ющего личность | Текст (50) | Да |
| **DocDelivDate** | Дата выдачи документа, удостоверяющего личность.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ | Нет |

Таблица Б.4. Структура блока **ResData**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **ResCode** | Код результата обработки запроса (обращения). | Целое число (4) | Да |
| **ResText** | Текст результата обработки запроса (обращения). | Текст (4000) | Да |
| **BKIList** | Блок списка бюро.  Должен обязательно присутствовать в ответе на запрос списка бюро. | Составной тип | Нет |
| **ResFullText** | Текст результата обработки запроса (обращения).  Должен обязательно присутствовать в ответах на запросы (обращения) через КО. | Текст (4000) | Нет |

Перечень возможных значений **ResCode** и **ResText**:

* 900  –  Успешная обработка;
* 910  –  Соответствующая информация не найдена.

Блок списка бюро **BKIList** может отсутствовать, быть пустым, либо содержать несколько элементов **BKI**, структура которых описана в таблице [Б.5](#Таблица_Б_5).

Таблица Б.5. Структура блока BKI

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **BKIName** | Полное наименование бюро. | Текст (255) | Да |
| **BKINumber** | Номер бюро из государственного реестра бюро кредитных историй. | Текст (10) | Да |
| **BKIAddress** | Адрес и график приема граждан и телефон бюро. | Текст (1680) | Да |
| **BKISign** | Признак наличия прежних ключевых реквизитов.  Указывается код:  0  –  в случае если указанные в запросе реквизиты известны в бюро;  1  –  в случае если указанные в запросе реквизиты неизвестны в бюро, что означает наличие в бюро информации о титульной части с предыдущими ключевыми реквизитами субъекта, связанной (по данным Центрального каталога) с титульной частью из запроса. | Текст (1) | Да |

Пример XML-файла с ответом на запрос (обращение) в Центральный каталог:



# Приложение В Формат и описание структуры файла «Пакет запросов (обращений) в Центральный каталог»

Файл формируется в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:



Блок верхнего уровня имеет наименование **INQPACKET** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию XML-схемы (настоящая схема имеет версию 1).

Блок верхнего уровня подразделяется на две обязательные части – блок заголовка **THEADER** (таблица [В.1](#Таблица_В_1))и блок списка запросов (обращений) **TBODY**.

Таблица В.1. Структура заголовка **THEADER**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **PackID** | Идентификатор пакета с запросами (обращениями). | Целое число (38) | Да |
| **CreatePackDate** | Дата формирования пакета с запросами (обращениями). | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ | Да |

Блок **TBODY** содержит множество элементов **REQ**, включающих обязательный атрибут **ID** – номер запроса в пакете, целое число (38).

При формировании «Пакета запросов (обращений) из бюро в Центральный каталог» внутри элемента **REQ** должен находиться один из следующих элементов (таблица [В.2](#Таблица_В_2)):

* **SubjectInquiryBKI** – запрос от субъекта;
* **UserInquiryBKI** – запрос от пользователя;
* **FinancialInquiryBKI** – запрос от арбитражного управляющего;
* **ChangeCode** – обращение на изменение кода субъекта;
* **AnnulCode** – обращение на аннулирование кода субъекта;
* **ProvisionalCode** – обращение на установку дополнительного кода субъекта;
* **ChangeProvisionalCode** – обращение на замену дополнительного кода субъекта.

Таблица  В.2. Структура блоков **SubjectInquiryBKI**, **UserInquiryBKI**, **FinancialInquiryBKI**, **ChangeCode**, **ProvisionalCode**, **AnnulCode**, **ChangeProvisionalCode**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **KeyData** | Обязательная ключевая информация о субъекте, по которой формируется запрос (обращение). | Составной тип | Да |
| **SubjectCode** | Код субъекта.  Не заполняется при формировании запросов (обращений) через КО. Заполняется при формировании запросов (обращений) на официальном сайте Банка России или по электронной почте. | Текст (15) | Нет |
| **Email** | Адрес электронной почты для ответа.  Не заполняется при формировании запросов (обращений) через КО.  Заполняется при формировании запросов (обращений) на официальном сайте Банка России или по электронной почте. | Текст (1020) | Нет |
| **NewCode** | Новый код субъекта (в блоках **ChangeCode** и **ChangeProvisionalCode**).  Дополнительный код субъекта (в блоке **ProvisionalCode**). | Текст (15) | Да |
| **ProvisionalCode** | Текущий дополнительный код субъекта, подлежащий замене (в блоке **ChangeProvisionalCode**). | Текст (15) | Да |

Элементы **NewCode** и **ProvisionalCode** формируются только в блоках, указанных   
в поле «Описание».

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

* **KEYLP –** ключевая информация о субъекте - юридическом лице (таблица [В.3](#Таблица_В_3));
* **KEYNP –** ключевая информация о субъекте - физическом лице (таблица [В.4](#Таблица_В_4)).

Таблица В.3. Структура блока **KEYLP**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Name** | Полное наименование юридического лица.  Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации). | Текст (1020) | Нет |
| **EGRN** | Регистрационный номер.  Если регистрационный номер у субъекта отсутствует, то данный элемент не включается в XML-файл. | Текст (1024) | Нет |
| **INN** | Номер налогоплательщика.  Если номер налогоплательщика у субъекта отсутствует, то данный элемент не включается в XML-файл. | Текст (1024) | Нет |

Таблица В.4. Структура блока **KEYNP**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **FirstName** | Имя. | Текст (60) | Да |
| **LastName** | Фамилия. | Текст (60) | Да |
| **MiddleName** | Отчество.  Если отчество у субъекта отсутствует, то данный элемент не включается в XML-файл. | Текст (60) | Нет |
| **DocNumber** | Серия и номер документа, удостове­ряющего личность. | Текст (50) | Да |
| **DocDelivDate** | Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Допускается не указывать. | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ | Нет |

Пример XML-файла с пакетом запросов (обращений) в Центральный каталог:



# Приложение Г Формат и описание структуры файла «Ответ на пакет запросов (обращений) в Центральный каталог»

Файл формируется в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:



Блок верхнего уровня имеет наименование **REPLYPACKET** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию XML-схемы (настоящая схема имеет версию 1).

Блок верхнего уровня подразделяется на две обязательные части – блок заголовка **THEADER** (таблица [Г.1](#Таблица_Г_1)) и блок списка ответов на запросы (обращения) **TBODY**.

Таблица Г.1. Структура заголовка THEADER

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **PackID** | Идентификатор пакета с запросами (обращениями). | Целое число (38) | Да |
| **CreatePackDate** | Дата формирования пакета ответов. | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ | Да |

Блок **TBODY** содержит множество элементов **REQREPLY**, включающих следующие обязательные части:

* атрибут **ID** – номер запроса (обращения) в пакете, на который сформирован данный пакет ответов, целое число (38);
* **KeyData** – ключевая информация о субъекте;
* **ResData** – результат обработки запроса (таблица [Г.4](#Таблица_Г_4)).

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

* **KEYLP –** ключевая информация о субъекте - юридическом лице (таблица [Г.2](#Таблица_Г_2));
* **KEYNP –** ключевая информация о субъекте - физическом лице (таблица [Г.3](#Таблица_Г_3)).

Таблица Г.2. Структура блока KEYLP

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Name** | Полное наименование юридического лица.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Текст (1020) | Нет |
| **EGRN** | Регистрационный номер.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Текст (1024) | Нет |
| **INN** | Номер налогоплательщика.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Текст (1024) | Нет |

Таблица Г.3. Структура блока KEYNP

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **FirstName** | Имя. | Текст (60) | Да |
| **LastName** | Фамилия. | Текст (60) | Да |
| **MiddleName** | Отчество.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Текст (60) | Нет |
| **DocNumber** | Серия и номер документа, удостоверяющего личность. | Текст (50) | Да |
| **DocDelivDate** | Дата выдачи документа, удостоверяющего личность.  Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе (обращении). | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ | Нет |

Таблица Г.4. Структура блока **ResData**

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **ResCode** | Код результата обработки запроса (обращения). | Целое число (4) | Да |
| **ResText** | Текст результата обработки запроса (обращения). | Текст (4000) | Да |
| **BKIList** | Блок списка бюро.  Должен обязательно присутствовать в ответе на запрос списка бюро. | Составной тип | Нет |

Перечень возможных значений **ResCode** и **ResText**:

* 900  –  Успешная обработка;
* 910  –  Соответствующая информация не найдена.

Блок списка бюро **BKIList** может отсутствовать, быть пустым, либо содержать несколько элементов **BKI**, структура которых описана в таблице [Г.5](#Таблица_Г_5).

Таблица Г.5. Структура блока BKI

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **BKIName** | Полное наименование бюро. | Текст (255) | Да |
| **BKINumber** | Номер бюро из государственного реестра бюро кредитных историй. | Текст (10) | Да |
| **BKIAddress** | Адрес и график приема граждан и телефон бюро. | Текст (1680) | Да |
| **BKISign** | Признак наличия прежних ключевых реквизитов.  Указывается код:  0  –  в случае если указанные в запросе реквизиты известны в бюро;  1  –  в случае если указанные в запросе реквизиты неизвестны в бюро, что означает наличие в бюро информации о титульной части с предыдущими ключевыми реквизитами субъекта, связанной (по данным Центрального каталога) с титульной частью из запроса. | Текст (1) | Да |

Пример XML-файла с ответом на пакет запросов (обращений) в Центральный каталог:



# Приложение Д Формат и описание структуры файла «Извещение о результатах обработки ЭС»

Файла формируется в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:



Блок верхнего уровня имеет наименование **ERROR\_MESSAGE**. Структура указанного блока приведена в таблице [Д.1](#Таблица_Д_1).

Таблица Д.1. Структура блока ERROR\_MESSAGE

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных**  **(Размер)** | **Обязательное**  **наличие** |
| --- | --- | --- | --- |
| **errCode** | Код ошибки. | Целое число (4) | Да |
| **errText** | Текст сообщения об ошибке | Текст (4000) | Да |

Описание сообщений об ошибках, формируемых Центральным каталогом   
и автоматизированной системой бюро при обработке входящих ЭС и вложенных XML-файлов содержит таблица [Д.2](#Таблица_Д_2).

Таблица Д.2. Перечень возможных значений errCode и errText

| **Код ошибки** | **Текст сообщения об ошибке** | **Описание** |
| --- | --- | --- |
| 901 | Ошибка в заголовке письма. | Не определен тип отправителя либо не определен тип сообщения. |
| 902 | Вложение отсутствует. | Вложение отсутствует. |
| 903 | Обнаружено более одного вложения. | Обнаружено более одного вложения. |
| 904 | Превышен максимально допустимый размер сообщения. | Сообщение превышает максимально допустимый размер (в настоящее время 1 Мб для запросов и обращений, 30 Мб для ответов) |
| 905 | Ошибка дешифрации вложения. | Получено сообщение, которое невозможно расшифровать. В тексте сообщения дополнительно указывается код ошибки и сообщение об ошибке, возвращаемые библиотекой СКАД. |
| 906 | Неверный формат сообщения. | Файл вложения не соответствует XML-схеме, определенной для данного типа сообщения. В тексте сообщения дополнительно приводится описание первой встретившейся ошибки формата. |
| 907 | Источник сообщения не определен. | Только для кредитных организаций (филиалов): источник ЭС не идентифицирован по справочнику или истек срок его аккредитации в системе. |
| 911 | Сообщение не обработано по техническим причинам. | В процессе обработки сообщения произошел критический сбой,  не позволивший завершить обработку. |

**Пример XML-файла** с извещением о результатах обработки:



# Приложение Е Правила обработки запросов (обращений) в АС ЦККИ

Центральный каталог обрабатывает запросы (обращения), в которых для субъекта – физического лица задан следующий набор реквизитов титульной части (далее – ключевые реквизиты):

* фамилия;
* имя;
* отчество;
* данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер);
* дата выдачи документа, удостоверяющего личность (не обязательна для заполнения).

Центральный каталог обрабатывает запросы (обращения), в которых для субъекта – юридического лица задан следующий набор ключевых реквизитов:

* основной государственный регистрационный номер;
* идентификационный номер налогоплательщика;
* полное наименование юридического лица.

При поиске в базе данных Центрального каталога титульных частей, совпадающих по ключевым реквизитам с информацией из запроса (обращения), выполняется преобразование сравниваемых значений ключевых реквизитов:

* игнорируются символы, отличные от букв русского и латинского алфавитов и цифр;
* игнорируется твердый знак;
* не учитывается регистр букв;
* взаимозаменяемыми считаются буквы «Е» и «Ё», а также цифра «4» и буква «Ч».

При поиске титульных частей по ключевым реквизитам субъекта - физического лица игнорируется дата выдачи документа, удостоверяющего личность, указанная в запросе (обращении).

При поиске титульных частей по ключевым реквизитам субъекта - юридического лица реализованы следующие правила:

* если в запросе (обращении) указаны непустые значения ИНН и (или) ОГРН, то при обработке запроса полное наименование не учитывается (вне зависимости, указано оно или нет), а поиск осуществляется по указанным значениям реквизитов ИНН и ОГРН;
* если в запросе (обращении) указаны полное наименование и пустые значения как ИНН, так и ОГРН, то найдены будут титульные части, у которых полное наименование совпадает с указанным в запросе, а реквизиты ИНН и ОГРН не заполнены.

1. В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) предупреждает о том, что запросы в Центральный каталог кредитных историй и ответы на них, направленные через сеть Интернет посредством заполнения формы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, осуществляются по незащищенным каналам связи. Банк России не несет ответственность за сохранение конфиденциальности данных при их передаче через сеть Интернет. [↑](#footnote-ref-2)