Приложение 1

**Формат и описание электронного сообщения
«Информация о титульных частях кредитных историй»**

(действует с 09.05.2025)

*Приложения А и Б к «Порядку взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй» от 11.03.2021 № ТРД-47-5-3/536 (далее – Порядок взаимодействия), с изменениями, внесенными
в соответствии с пунктом 1 статьи 1 Федерального закона от 09.11.2024 № 380-ФЗ
«О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях».*

**Содержание**

[Изменения, внесенные в формат электронного сообщения 2](#_Toc193792032)

[Приложение A Формат файла «Информация о титульных частях кредитных историй» 3](#_Toc193792033)

[Приложение Б Описание структуры файла «Информация о титульных частях кредитных историй» 4](#_Toc193792034)

# **Изменения, внесенные в формат электронного сообщения**

В соответствии с пунктом 1 статьи 1 Федерального закона от 09.11.2024 № 380-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях»[[1]](#footnote-1) (вступает в силу 09.05.2025) из состава титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц исключается информация о месте рождения.

В связи с этим элемент «BPlace» («Место рождения») в блоке ChangeData схемы «TOCKKI.xsd» изменен на необязательный. Соответствующие изменения внесены в приложения [А](#_Приложение_A_Формат) и [Б](#_Приложение_Б_Описание_1) (таблица [Б.4](#Таблица_А_4)).

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных****(Размер)** | **Обязательное наличие элемента** |
| --- | --- | --- | --- |
| **KeyData** | **ChangeData** |
| **BPlace** | Место рождения. | Текст (1020) | Нет | Нет |

# **Приложение AФормат файла «Информация о титульных частях кредитных историй»**

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



# **Приложение БОписание структуры файла «Информация о титульных частях кредитных историй»**

Блок верхнего уровня должен иметь наименование **TOCKKI** 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_А_1)) и передаваемая информация **TBODY**.

Таблица Б.1. Структура заголовка THEADER

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных****(Размер)** | **Обязательное** **наличие**  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PackID** | Идентификатор сообщения. | Целое число (38) | Да |
| **CreatePackDate** | Дата формирования XML-файла. | Дата вида ДД.ММ.ГГГГ  | Да |
| **RegNumBKI** | Номер бюро в государственном реестре бюро. | Текст (9) | Да |

Передаваемая информация **TBODY** состоит из последовательности блоков двух типов (таблица [Б.2](#Таблица_А_2)):

* **PARTNP** – информация о ТЧКИ юридического лица;
* **PARTLP** – информация о ТЧКИ физического лица.

Блоки **PARTNP** и **PARTLP** должны быть упорядочены внутри пакета в порядке возрастания значений атрибута **ID**. При этом должна соблюдаться хронологическая последовательность передаваемых блоков. Обработка блоков внутри пакета осуществляется в порядке следования их номеров.

Таблица Б.2. Структура элементов PARTLP и PARTNP

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных****(Размер)** | **Обязательное** **наличие**  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ID** | Порядковый номер блока внутри документа. | Целое число (38) | Да |
| **ChangeType** | Вид (код) операции.Может принимать следующие значения:1  –  передача (добавление) информации о ТЧКИ, относящейся к лицу, сведений о котором нет в Центральном каталоге, либо передача кода субъекта;2  –  изменение информации о ТЧКИ либо коде субъекта;3  –  исправление ошибки (корректировка) информации о ТЧКИ;4  –  аннулирование ТЧКИ. Аннулирование не допускается объединять в один XML-файл с другими видами операций. | Целое число (1) | Да |
| **AnnReason** | Причина аннулирования кредитной истории.Элемент обязательно указывается для операции аннулирования ТЧКИ. Может принимать следующие значения:1  –  по истечении 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. Код «1»**утратил силу** в связи с изменением пункта 1 части 1 статьи 7 Федерального закона № 218-ФЗ[[2]](#footnote-2);2  –  на основании решения суда, вступившего в силу;3  –  по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 Федерального закона № 218-ФЗ заявления субъекта в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории;4  –  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 10.06.2002 № 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 кредитных историй в соответствии с Федерального закона № 218-ФЗ;5  –  в связи с исключением из кредитной истории информации об обращении субъекта к источнику с предложением совершить сделку;6  –  по истечении 7 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в последней записи кредитной истории, или со дня последнего изменения информации, не относящейся к записи кредитной истории;7  –  на основании обращения источника в случаях, установленных частью 7 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ;98  –  в связи с отсутствием записи кредитной истории и информации об отказах в заключении договора займа (кредита). | Целое число (2) | Нет |
| **AnnReasonComment** | Комментарий к причине аннулирования кредитной истории. | Текст (1020) | Нет |
| **KeyData** | Реквизиты изменяемой, исправляемой (корректируемой) либо аннулируемой ТЧКИ.Для операции передачи (добавления) ТЧКИ элемент **KeyData** должен отсутствовать. Для других операций элемент обязателен. | Составной тип [Таблица Б.3](#Таблица_А_3) (**PARTLP**),[Таблица Б.4](#Таблица_А_4) (**PARTNP**) | Нет |
| **ChangeData** | Реквизиты новой, дополняющей либо замещающей ТЧКИ.Для операций передачи, изменения и исправления ошибки (корректировки) элемент является обязательным.Для операций аннулирования и удаления, ошибочно переданной ТЧКИ элемент должен отсутствовать. | Составной тип [Таблица Б.3](#Таблица_А_3) (**PARTLP**),[Таблица Б.4](#Таблица_А_4) (**PARTNP**) | Нет |
| **SubjectCode** | Код субъекта.Указывается только в том случае, если субъект его впервые формирует или изменяет ранее сформированный. | Текст (от 4 до 15 символов) | Нет |

Таблица Б.3. Структура KeyData и ChangeData для блока PARTLP

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных****(Размер)** | **Обязательное наличие элемента** |
| --- | --- | --- | --- |
| **KeyData** | **ChangeData** |
| **FullName** | Полное наименование юридического лица. | Текст (1020) | Да | Да |
| **ShortName** | Сокращенное наименование юриди­ческого лица. | Текст (255) | Нет | Нет |
| **FirmName** | Фирменное наименование юриди­ческого лица. | Текст (255) | Нет | Нет |
| **NationalName** | Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации. | Текст (1020) | Нет | Нет |
| **EngName** | Наименование юридического лица на иностранном языке. | Текст (1020) | Нет | Нет |
| **SignResident** | Признак иностранного юридического лица.Указывается в соответствии со значением показателя ЮЛ\_2.15 согласно Положению № 758-П:1  –  субъект является юридическим лицом, зарегистрированным в соответ­ствии с законодательством иностран­ного государства;0  –  обстоятельство кода «1» отсут­ствует. | Целое число(1) | Да | Да |
| **Address** | Адрес юридического лица в пределах его места нахождения. | Текст (1680) | Нет | Да |
| **Phone** | Номера телефонов. | Текст (100) | Нет | Да |
| **EGRN** | Регистрационный номер.Для юридических лиц, зарегистри­рованных в Российской Федерации, указывается основной государст­венный регистрационный номер (ОГРН). Для юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации, должен соответствовать установленному формату ОГРН (13 цифр). При отсутствии регистрацион­ного номера необходимо включить пустой элемент. | Текст (1024) | Да | Да |
| **INN** | Номер налогоплательщика. Идентификационный номер налого­плательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации, для юридического лица должен соответствовать установленному формату ИНН (10 цифр). При отсутствии номера налогоплательщика необходимо включить пустой элемент. | Текст (1024) | Да | Да |

Таблица Б.4. Структура KeyData и ChangeData для блока PARTNP

| **Наименование элемента** | **Описание** | **Тип данных****(Размер)** | **Обязательное наличие элемента** |
| --- | --- | --- | --- |
| **KeyData** | **ChangeData** |
| **LName** | Фамилия. | Текст (60) | Да | Да |
| **FName** | Имя. | Текст (60) | Да | Да |
| **MName** | Отчество. | Текст (60) | Нет | Нет |
| **BDate** | Дата рождения. | Дата вида ДД.MM.ГГГГ | Нет | Да |
| **BPlace** | Место рождения. | Текст (1020) | Нет | Нет |
| **DocCode** | Код документа, удостоверяющего личность. Может принимать следующие значе­ния (в скобках приведены соответству­ющие значения справочника 1.1. «Коды документов, удостоверяющих личность» Положения № 758-П):1  –  Паспорт гражданина Российской Федерации (21);2  –  Свидетельство о рождении граж­данина Российской Федерации (27);3  –  Удостоверение личности военно­служащего (24);4  –  Военный билет военнослужащего (25);5  –  Удостоверение личности моряка (23);6  –  Паспорт иностранного граждан­ина либо иной документ, установлен­ный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Россий­ской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностран­ного гражданина (31);7  –  Документ, выданный иностран­ным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства (32);10  –  Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим лич­ность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международ­ным договором Российской Федерации (35);12  –  Удостоверение беженца (37);13  –  Временное удостоверение лич­ности гражданина Российской Феде­рации, выдаваемое на период оформле­ния паспорта гражданина Российской Федерации (26);14  –  Иной документ. | Целое число(2) | Да | Да |
| **DocNum** | Серия и номер документа, удостове­ряющего личность. | Текст (50) | Да | Да |
| **DocDelivDate** | Дата выдачи документа, удостове­ряющего личность. | Дата вида ДД.MM.ГГГГ | Да | Да |
| **DocDelivPlace** | Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ. | Текст (1020) | Нет | Да |
| **ForeignerCode** | Признак иностранного гражданина.Указывается в соответствии со справочником 1.8. «Сведения о гражданстве» Положения№758-П:1  –  Только иностранное гражданство или лицо без гражданства;2  –  Гражданство Российской Федера­ции и иностранное гражданство;3  –  Только гражданство Российской Федерации. | Целое число (1) | Нет | Нет |
| **INN** | Номер налогоплательщика.Идентификационный номер налого­плательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации, для физического лица должен соответ­ствовать установленному формату ИНН (12 цифр). | Текст (100) | Нет | Нет |
| **InnChecked** | Признак проверки ИНН.Указывается в соответствии со значением показателя ФЛ\_6.2(1) согласно Положению № 758-П. | Целое число (1) | Нет | Нет |
| **Insurance** | Страховой номер индивидуального лицевого счета. | Текст (15) | Нет | Нет |

Примеры XML-файлов о создании (добавлении), изменении и исправлении (корректировке) ТЧКИ и об аннулировании ТЧКИ:



1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» [↑](#footnote-ref-2)