

Руководство пользователя

Credit Registry 6.x

Версия Enterprise

Версия документа: 6.38/02.10.2014

Актуально для Credit Registry Enterprise версии 6.20.1 и выше
Copyright © 2014 ЗАО "МТЦ"

Лист изменений

Версия/дата	Автор	Комментарии
6.0/28.10.2009	МТЦ	Общий пересмотр структуры и стиля документа. Добавление описания функционала БКИ Русский Стандарт.
6.0/03.11.2009	МТЦ	Изменения в описание запросов в БКИ Эквифакс. Учтена поддержка разных версий формата запросов: 2.0 и 3.0.
6.1/10.11.2009	МТЦ	В пункт 3.8 добавлено описание опции “Менять своевременность платежей при экспорте в Е-I при задолженности равной 0”
6.2/18.01.2010	МТЦ	Добавлено описание дополнительных опций в секции Доступ к коннекторам параграфа 3.3 Роли пользователей
6.2/28.01.2010	МТЦ	Дополнено описание настроек прокси- соединения для запросов сервера Credit Registry (п. 3.8).
6.3/23.03.2010	Поважняк М.	Добавлено описание настроек экспорта данных в формате ОКБ (п.4.18)
6.4/28.04.2010	Поважняк М.	Добавлена возможность при выполнении запроса в БКИ Эквифакс указать дату актуальности данных.
6.6/05.05.2010	Поважняк М.	Добавлено описание работы запроса в ЦККИ через НБКИ и настроек соответствующего коннектора
6.7/01.06.2010	Поважняк М.	Добавлено описание работы с базой залоговых транспортных средств.
6.8/24.06.2010	Поважняк М.	Добавлены описания запроса в НБКИ по ТСЗ и механизма импорта ТСЗ
6.9/26.10.2010	Поважняк М.	Добавлено описание настройки и запуска потоковых запросов. Добавлено описание настройки и запуска выгрузки КИ в БД
6.10/04.03.2011	Гаганов Н.	Описание настроек всех коннекторов перенесены в документацию по установке и эксплуатации
6.11/14.06.2011	Гаганов Н.	Добавлено описание новых типов запросов ГИБДД, описание опции «без использования кэша» вынесено в отдельный пункт
6.12/20.06.2012	Лебедь А.	Добавлено описание настроек единого формата. Обновлено описание просмотра истории запросов, работы с отчетами по коннекторам и потоковыми запросами
6.13/23.07.2012	Лебедь А.	В настройки единого формата добавлено описание галок: <ul style="list-style-type: none"> • При сведении общего числа запросов выбирать максимум (не суммировать) • Заменять Ё на Е во всех строковых значениях при унификации • Игнорировать в отчете ОКБ информацию о запросах (CAPS)
6.14/24.07.2012	Журавлев А.	Добавлено описание работы запроса в National Hunter.
6.15/17.08.2012	Журавлев А.	Добавлено описание параметра, отвечающего за количество параллельных потоков обработки импорта.
6.16/27.12.2012	Лебедь А.	Добавлен раздел «Настройка справочника правил для FPS и NH»
6.17/22.01.2013	Егорова И.	Добавлено описание «Подмена ответов БКИ во внутренней БД»

6.18/14.02.2013	Егорова И.	Добавлено описание параметров раздела «Общие настройки системы»
6.19/01.04.2013	Егорова И.	Добавлен подраздел «Управление кредитными заявками в FPS», обновлены общие настройки системы
6.19/08.04.2013	Егорова И.	Обновлен раздел «Групповые запросы»
6.19/15.04.2013	Егорова И.	Обновлен раздел «Настройки единого формата»
6.19/17.04.2013	Егорова И.	Частично обновлена информация в разделах: 4.34 «Запрос КИ субъекта в НБКИ», 4.35 «Запрос КИ субъекта в Equifax (GPCS)», 4.36 «Запрос к ФМС», 4.37 «Запрос КИ в БРС», 4.42 «Запрос стат. отчетов НБКИ»
6.20/24.04.2013	Егорова И.	Обновление разделов «3.1 Страница Администрирование», «3.3 Роли пользователей», «3.8 Общие настройки системы»
6.20/25.04.2013	Егорова И.	В 3.8 «Общие настройки» добавлены настройки Equifax FPS
6.21/29.05.2013	Егорова И.	Обновлены разделы: 4.2 Поиск и выборка субъектов, 4.37 Запрос в БРС, 4.41 Управление кредитными заявки в NH, 4.50 Работа с отчетами. Добавлен раздел 4.45 Запросы в СПАРК
6.21/13.06.2013	Егорова И.	Обновлен раздел 4.9. История изменения в кредитном деле
6.22/24.07.2013	Егорова И.	Обновление разделов 4.54 Журнал импорта, 4.55 Журнал экспорта
6.23/24.10.2013	Егорова И.	Добавление раздела «3.16 Справочник сертификатов», обновление раздела «Общие параметры системы»
6.24/07.11.2013	Егорова И.	Добавление разделов «4.26 Экспорт на исправление в БРС», «4.27 Экспорт на удаление в БРС»
6.25/12.11.2013	Егорова И.	Добавление раздела «4.48 Запрос в СМЭВ ФМС»
6.26/30.12.2013	Егорова И.	Обновление разделов про экспорт, добавление раздела 3.17 «Редактирование параметров автоматической выгрузки данных»
6.27/21.01.2014	Егорова И.	Обновлены настройки единого формата в разделе 3.8 «Общие настройки системы»
6.28/04.02.2014	Егорова И.	Обновление раздела 4.47 «Запросы в СПАРК»
6.29/17.02.2014	Егорова И.	Обновление раздела 3.12 «Настройка курсов валют»
6.30/11.03.2014	Егорова И.	Добавление раздела 3.17 «Редактирование параметров пакетных запросов», обновление раздела 2.1 «Поддерживаемые функции», 4.49 «Просмотр истории запросов в Credit Registry»
6.31/01.04.2014	Егорова И.	Добавление раздела 4.72 «Журнал пакетных запросов» Редактирование 4.64 «Проверка файлов на соответствие формату TUTDF», 4.54 «Запрос в ЦККИ», 3.1 «Страница Администрирование»

6.32/25.04.2014	Егорова И.	Редактирование ссылок на раздел «Опция без использования кэша», редактирование раздела «5.2 Формат импорта XML», «4.41 Управление кредитными заявками FPS»
6.33/28.04.2014	Егорова И.	Добавление параметров модуля работы с триггерами
6.34/08.05.2014	Егорова И.	Дополнение раздела 4.56 «Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй
6.35/13.05.2014	Егорова И.	Добавление настроек группового запроса
6.36/02.07.2014	Егорова И.	Добавление описания параметров модуля работы с триггерами и параметра рассылки уведомлений
6.37/08.09.2014	Егорова И.	Добавление параметров: <ul style="list-style-type: none"> • «Хешировать пароль с «солью» при входе» • «Не учитывать счета за телекоммуникационные услуги» • «Сведение кредитов, у которых отношение к счету основной и совместный» • «Отклонение в днях по OPEN_DATE для УСО ФЛ»
6.38/02.10.2014	Егорова И.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обновление скриншота в 3.16.1 2. Обновление раздела 3.13

Оглавление

1.	О системе Credit Registry	8
2.	Термины и определения.....	8
2.1	Поддерживаемые функции	9
2.2	Используемые термины	10
2.3	Запуск системы. Интерфейс.....	10
2.4	Пользовательский интерфейс	10
3.	Администрирование системы	12
3.1	Страница «Администрирование»	12
3.2	Справочник подразделений.....	15
3.3	Роли пользователей	18
3.4	Администрирование пользователей	25
3.5	Добавление кода участника НБКИ.....	28
3.6	Редактирование и удаление кода участника НБКИ.....	29
3.7	Управление группами субъектов	30
3.8	Общие настройки системы	32
3.9	Назначение профилей коннекторов.....	48
3.10	Очистка кредитных историй субъектов от старых изменений	48
3.11	Работа с лицензией	49
3.12	Настройка курсов валют	50
3.13	Настройка параметров расчета ежемесячных платежей	51
3.14	Настройка справочника правил для FPS и NH.....	53
3.15	Подмена ответов БКИ во внутренней БД	53
3.16	Справочник сертификатов	56
3.16.1	<i>Мониторинг сроков действия и рассылка уведомлений</i>	56
3.17	Редактирование параметров пакетных запросов в БКИ.....	59
3.18	Редактирование параметров автоматической выгрузки данных в БКИ	64
4.	Пользовательские функции	73
4.1	Перечень	73
4.2	Поиск и выборка субъектов.....	74
4.3	Создание новых записей субъектов	75
4.4	Правила заполнения пользовательских форм в Credit Registry.....	76
4.5	Удаление записи субъекта.....	76
4.6	Структура данных о субъекте	76
4.7	Заполнение данных в сегменте «Удостоверения личности»	77
4.8	Заполнение данных в сегменте «Кредитные дела».....	77
4.9	История изменений в кредитном деле	79
4.10	Функции, доступные на странице просмотра данных субъекта	83

4.11	Смена пароля пользователя.....	83
4.12	Ведение базы данных транспортных средств, находящихся в залоге	84
4.13	Импорт данных в Credit Registry	85
4.14	Импорт данных по ТСЗ	86
4.15	Выгрузка КИ в базу данных.....	87
4.16	Экспорт данных	89
4.17	Экспорт данных в файл формата TUTDF.....	89
4.18	Формат имени файла TUTDF.....	95
4.19	Экспорт данных в файлы форматов GPCS/GPCS v2/GPCS v3.....	95
4.20	Формат имени файла GPCS.....	97
4.21	Экспорт на удаление в Equifax(2.0).....	98
4.22	Экспорт данных в БРС	98
4.23	Экспорт данных в ОКБ.....	100
4.24	Экспорт на исправление в ОКБ.....	104
4.25	Экспорт на удаление в ОКБ	105
4.26	Экспорт на исправление в БРС	106
4.27	Экспорт на удаление в БРС	107
4.28	Экспорт ТСЗ (транспортных средств в залоге)	110
4.29	Чтение листингов экспорта.....	110
4.30	Обработка ошибок экспорта данных.....	111
4.31	Обработка ошибок экспорта данных в GPCS	112
4.32	Допустимые данные	112
4.33	Отправка файлов экспорта в бюро	112
4.34	Просмотр квитанции бюро НБКИ.....	113
4.35	Работа с экспортными отчетами Credit Registry	113
4.36	Запрос кредитной истории субъекта в НБКИ	116
4.37	Запрос кредитной истории субъекта в Equifax (GPCS).....	117
4.38	Запрос к ФМС.....	121
4.39	Запрос кредитной истории в БРС (Банк Русский Стандарт)	123
4.40	Запрос кредитной истории субъекта в ОКБ	127
4.41	Управление кредитными заявками FPS	131
4.42	Запрос к базе ГИБДД.....	138
4.43	Управление кредитными заявками в National Hunter	140
4.44	Запрос статистических отчетов НБКИ	146
4.45	Запрос на поиск данных в ВБКИ.....	148
4.46	Запрос в НБКИ на поиск данных по ТСЗ.....	149
4.47	Запросы в СПАРК	150
4.48	Запрос в СМЭВ ФМС	155
4.49	Просмотр истории запросов в Credit Registry	156

Новая форма поиска.....	157
Старая форма поиска.....	159
4.50 Групповые запросы	162
4.51 Поточковые запросы.....	167
4.52 Сохранение кредитного отчета во внешнем файле	168
4.53 Работа с отчетами.....	168
4.54 Запрос в ЦККИ.....	172
4.55 Запрос в ЦККИ через НБКИ	175
4.56 Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй	176
Работа с журналами системы.....	177
4.57 Журнал импорта	178
4.58 Журнал экспорта.....	179
4.59 Журнал проверки файлов TUTDF	181
4.60 Журнал отчетов о reject-файлах НБКИ.....	181
4.61 Журнал аудита	182
4.62 Журнал Тикет	184
4.63 Журнал отчетов о reject-файлах Equifax (GPCS)	184
4.64 Проверка файлов на соответствие формату TUTDF.....	184
4.65 Просмотр реджект файлов (файлов- отказов).....	185
4.66 Журнал потоковых запросов	185
4.67 Журнал Тикет ОКБ (EI)	185
4.68 Журнал Отчет о Reject ОКБ (EI)	185
4.69 Журнал Обновление схем GPCS	185
4.70 Журнал Отчет о загрузке ТСЗ.....	186
4.71 Журнал автоматизации выгрузок в БКИ	186
4.72 Журнал пакетных запросов	186
5. Приложения	186
5.1 Логика работы с импортируемыми данными	186
5.2 Формат импорта XML	189
Пример файла для физического лица	189
Пример файла для юридического лица (без кредитных дел).....	190
5.3 Спецификация формата TUTDF (кратко).....	192
5.4 Соответствие тэгов файла импорта полям формата TUTDF.....	195
5.5 Справочники значений элементов	201

1. О системе Credit Registry

Система Credit Registry предназначена для:

- интеграции с внутренними банковскими системами и т.д.
- сбора информации о субъектах кредитных историй
- централизованного хранения и формирования данных о кредитных делах заемщиков
- для передачи их в бюро кредитных историй НБКИ, Equifax (GPCS), Экспериан-Интерфакс
- формирования запросов кредитных данных в бюро НБКИ, Equifax (GPCS) и ОКБ
- получения рейтингов БКИ «Русский стандарт»
- проверки данных заемщика в базах сервисов ФМС и ГИБДД
- выполнение запросов в БКИ банка Русский Стандарт

Данные, вручную или автоматически введенные в Credit Registry, экспортируются в файлы формата TUTDF (являющегося стандартом НБКИ для передачи данных о кредитных историях), форматы ОКБ(CAIS), БРС и Equifax (GPCS) за период и в сроки, определяемые пользователями Credit Registry.

Система позволяет хранить неограниченное количество кредитных дел по одному субъекту и поддерживает многопользовательский режим. Система позволяет самостоятельно проверять созданные файлы на соответствие формату файла TUTDF перед отправкой их в НБКИ.

Система предоставляет инструменты для выполнения запросов в бюро НБКИ, Equifax (GPCS) и ОКБ(EI) - Interfак для получения кредитной истории заемщика, позволяет получать и сохранять отчеты о кредитной истории заемщика.

В системе используются механизмы, позволяющие хранить данные по полученным кредитным отчетам бюро в базе данных системы, что освобождает ресурсы и ускоряет запрос

2. Термины и определения

- **БКИ** – бюро кредитных историй;
- **НБКИ** – ЗАО «Национальное бюро кредитных историй»;
- **ЦККИ** – центральный каталог кредитных историй;
- **ЭЦП** – электронно-цифровая подпись;
- **БРС** – БКИ Банк Русский Стандарт;
- **Credit Registry** – программный комплекс, состоящий из двух серверов (сервера базы данных и сервера приложений) и программного обеспечения (ПО) предназначенного для сбора и хранения данных для формирования отчета в БКИ и обработки сообщений об ошибках;

- **Equifax (GPCS)** – ООО «Global payments Credit Services»;
- **ОКБ** - ЗАО «Объединенное кредитное бюро» (до 2011 года **ОКБ(EI)-interfax**);
- **TUTDF** – Формат передачи данных в НБКИ (TransUnion Transmit Data Format);
- **XML** – язык разметки стандарта Extensible Markup Language.

2.1 Поддерживаемые функции

Номер текущей версии системы – 6.18.8

Функционал текущей версии:

- XML – импорт в Credit Registry
- Ведение базы данных субъектов кредитной истории
- Независимая работа с группами субъектов, права пользователя для работы с субъектами
- Экспорт данных в формате НБКИ TUTDF
- Проверка файлов TUTDF
- Чтение файлов отказа НБКИ («reject» файлов)
- Экспорт данных в формате Equifax (GPCS)/Equifax (GPCS) v 2/v 3.
- Чтение файлов ответов Equifax (Equifax (GPCS))
- Запросы в бюро НБКИ
- поиск в базе заемных транспортных средств НБКИ
- Получение статистических отчетов НБКИ
- Запрос к ФМС
- Запрос к ГИБДД
- Запросы в бюро Equifax (Equifax (GPCS))
- Запросы в бюро ОКБ(EI) –Interfax
- Запросы рейтингов БКИ «Русский стандарт»
- Запросы в ЦККИ, в том числе через НБКИ
- Запросы к внутренней базе (ВБКИ)
- Групповые запросы
- Аудиторские журналы
- Внутренний импорт (импорт данных по субъектам из БД)
- Автоматический экспорт в БКИ
- Запросы СМЭВ ФМС
- Запросы стат. отчетов НБКИ

- Запросы скорингов National Hunter
- Запросы ТСЗ (транспортных залоговых средств)
- Запросы БРС
- Поточковые запросы
- Запросы по web-service.
- Пакетные запросы

Текущая версия поддерживает используемый НБКИ формат TUTDF версии 2.26г, вступивший в действие с 8 января 2014 г.

2.2 Используемые термины

В системе используются следующие термины и соглашения:

- *Субъекты* - физические и юридические лица, являющиеся субъектами кредитной истории;
- *Участник НБКИ* – организация, передающая НБКИ кредитные истории своих клиентов;
- *Код участника НБКИ* – идентификационный номер, полученный участником в НБКИ.

2.3 Запуск системы. Интерфейс

Для запуска системы наберите в строке браузера адрес веб интерфейса системы:

http://<адрес_машины_сервера_Credit_Registry>:8080/credit_registry

Примечание: *действительный адрес системы может не соответствовать приведенному шаблону в зависимости от конкретной установки.*

При запуске системы по умолчанию создается пользователь с правами администратора. Администратор может войти в систему под именем и паролем, заданными во время инсталляции системы (*по умолчанию admin:admin*). При этом пароль администратора может быть изменен. Администратор создает новых пользователей и назначает им логин и пароль для входа в систему.

На первой странице веб интерфейса программы для авторизации введите имя и пароль, который ранее установил для Пользователя Администратор программы.

2.4 Пользовательский интерфейс

Для работы Администратора предназначены пункты меню:

- **Администрирование** – список функций по управлению настройками системы;
- **Лицензия** – функция для ввода и обновления лицензии;
- **Журналы** - функции работы с системными журналами (остальные функции, доступные для пользователя.);
- **Потоковые запросы** – функции мониторинга потоковых запросов;

- **Задачи** – функции мониторинга фоновых задач пользователей CR.

Для работы Пользователя программы доступны пункты меню:

- **Субъекты** – функции создания субъектов в системе, функции поиска субъектов;
- **Поиск авто** – функции поиска в базе заемных транспортных средств НБКИ;
- **Экспорт** – функция экспорта данных в формат данных бюро;
- **Проверка** – функция проверки файла экспорта на соответствие формату бюро НБКИ, а также функция ручного чтения реджект – файлов (файлов - отказов);
- **Импорт** – функции импорта кредитных историй из файлов XML;
- **Журналы** - функции работы с системными журналами;
- **Групповой запрос** – формирования запросов к нескольким поставщикам информации одновременно;
- **НБКИ** – функции предоставления запросов в бюро НБКИ;
- **Поиск по ВБКИ** – функции обращения к внутренней базе ВБКИ;
- **ЦБ – ЦККИ** – функции обработки запросов в центральный каталог кредитных историй;
- **НБКИ – ЦККИ** – функции обработки запросов в центральный каталог кредитных историй через сервис НБКИ;
- **Эквифах (ГПКС)** – функции предоставления запросов в бюро Equifax (Equifax (GPCS));
- **ОКБ(ЕІ)** – функции предоставления запросов в бюро ОКБ при наличии соответствующей лицензии;
- **ФМС** – функции поиска данных заемщика в базе ФМС;
- **Стат. отчеты НБКИ** – функции предоставления запросов к статистическим отчетам НБКИ;
- **ГИБДД** – функции поиска данных о зарегистрированных транспортных средствах заемщиков в базе ГИБДД
- **БРС** – функции запроса кредитных рейтингов в бюро Русский стандарт при наличии соответствующей лицензии
- **НБКИ ТСЗ** – функции запроса данных по залоговому автомобилю;
- **Отчеты** – функции предоставления отчетов о неэкспортированным изменениям кредитных историй и отчетов о запросах в БКИ;

При выборе пункта меню **Лицензия** пользователь получает возможность видеть: до какого срока действительна лицензия, какая версия программы и Базы данных установлена, какие функции программы доступны. Название окна программы отражаются в названии окна браузера.

3. Администрирование системы

К функциям администрирования системы относятся следующие функции:

- Администрирование ролевых прав доступа пользователей с разделением по функциям;
- Настройка параметров взаимодействия со сторонними системами: НБКИ, Equifax (GPCS), ОКБ, ЦККИ, базы сервисов ФМС и ГИБДД;
- Настройка параметров выставления прав доступа пользователей к сторонним системам.

Страница «Администрирование» открывается первой после авторизации Администратора в системе. Для доступа к функциям выберите пункт **Администрирование**.

3.1 Страница «Администрирование»

На странице «Администрирование» расположены:

- таблица «Пользователи»;
- таблица «Роли»;
- таблица «Группы субъектов»;
- таблица «Код участника НБКИ»;
- таблица «Регистрационный номер кредитной организации (ЦБ-ЦККИ)»;
- блок «Редактирование параметров»;
- блок «Расчет хэш-кодов»;
- блок «Редактирование параметров пакетных запросов в БКИ»;
- блок «Редактирование параметров автоматической выгрузки данных в БКИ»;
- блок «Очистка кредитных историй субъектов»;
- блок «Выгрузка данных коннекторов»;
- блок «Выгрузка и сохранение отчетов в Базу Данных»;
- таблица «Профили коннекторов»;
- блок «Справочник выходных дней»;
- таблица «Справочник личных сертификатов»;
- таблица «Справочник сертификатов доверенных корневых центров сертификации»;
- таблица «Списки рассылки»;
- таблица «Список программ кредитования»;
- таблица «Справочник подразделений»;
- блок «Обновление схем Equifax»
- блок «Загрузка b2b – ответов НБКИ»;

- блок «Загрузка b2b – ответов Эквивафакс»;
- блок «Курсы валют»;
- таблица «Стратегии триггеров»;
- блок «Изменение данных в истории запросов».

Таблица «Пользователи». Содержит список пользователей программы, указывает в каких подразделениях и филиалах они работают.

Любая учетная запись пользователя открываются для редактирования, если использовать ссылку столбца [«Логин»](#). Любая учетная запись пользователя может быть удалена с помощью ссылки [«удалить»](#) соответствующей строчки списка.

В строке заголовка блока [«Пользователи»](#) находится фильтр для формирования выборок пользователей по подразделениям и филиалам. В правом углу расположена ссылка [«добавить»](#) для создания учетной записи нового пользователя.

Таблица [«Пользователи»](#) может быть сортирована по каждому из столбцов. Для сортировки таблицы достаточно щелкнуть по оглавлению соответствующего столбца. Повторный щелчок меняет порядок сортировки (возрастание/убывание).

Таблица «Роли». Содержит список ролей пользователей приложения.

Настройки роли открываются для редактирования, если использовать ссылку столбца [«Название»](#). Роль может быть удалена с помощью ссылки [«удалить»](#) соответствующей строчки списка.

В строке заголовка блока [«Роли»](#) (справа) находится ссылка [«добавить»](#) для создания новой роли.

Таблица [«Роли»](#) может быть сортирована по каждому из столбцов. Для сортировки таблицы достаточно щелкнуть по оглавлению соответствующего столбца. Повторный щелчок меняет порядок сортировки (возрастание/убывание).

Таблица «Группы субъектов». Содержит список групп субъектов. Разделение субъектов на группы не только позволяет персоналу банков-участников НБКИ эффективней работать с огромной БД субъектов, но и применяется в настройке прав просмотра/модификации данных.

Запись группы открываются для редактирования, если использовать ссылку столбца [«Название»](#). Группа может быть удалена с помощью ссылки [«удалить»](#) в соответствующей строчке списка.

В строке заголовка блока [«Группы субъектов»](#) (справа) находится ссылка [«добавить»](#) для создания новой группы.

Таблица «Код участника НБКИ». Содержит список кодов-идентификаторов для работы с кредитными историями НБКИ.

Запись кода открываются для редактирования, если использовать ссылку столбца [«Код участника НБКИ»](#). Код может быть удален с помощью ссылки [«удалить»](#) соответствующей строчки списка.

В строке заголовка блока [«Код участника НБКИ»](#) (справа) находится ссылка [«добавить»](#) для введения нового идентификатора в БД **Credit Registry**.

Таблица «Регистрационный номер кредитной организации (ЦБ-ЦККИ)». Запись о регистрационном номере открываются для редактирования ссылкой в столбце [«Регистрационный номер кредитной организации»](#). Ссылка [«добавить»](#) используется для введения регистрационного номера.

Блок «Редактирование параметров» содержит ссылку [«редактировать»](#), которая открывает страницу настройки параметров и опций приложения **Credit Registry**.

Блок «Расчет хэш-кодов» содержит параметры для запуска пересчета хэш-кодов.

Блок «Редактирование параметров пакетных запросов в БКИ» содержит настройки для пакетных запросов.

Блок «Редактирование параметров автоматической выгрузки данных в БКИ» содержит параметры для автоматической выгрузки данных.

Блок «Очистка кредитных историй субъектов» содержит ссылку [«редактировать»](#), которая открывает страницу очистки базу данных кредитных историй субъектов.

Блок «Выгрузка данных коннекторов» открывается ссылкой [«редактировать»](#).

Блок «Выгрузка и сохранение отчетов в Базу Данных» содержит ссылку [«редактировать»](#), которая открывает страницу выгрузки полученных отчетов БКИ в базу данных.

Таблица «Профили коннекторов». Содержит список профилей коннекторов – интерфейсов взаимодействия **Credit Registry** с различными БКИ, другими информационными источниками. Профиль коннектора включает адреса серверов, настройки соединения, аутентификацию и т.д. Профиль открывается для редактирования, если использовать ссылку в столбце [«Название»](#).

Активные коннекторы не могут быть удалены из программы, и тогда вместо ссылки [«удалить»](#) в последнем столбце отражается [«используется»](#).

В строке заголовка блока [«Профили коннекторов»](#) (справа) находится поле выбора типа коннектора и кнопка [«добавить»](#). С ее помощью администратор может добавить новый профиль для коннектора одного из реализованных в **Credit Registry** типов.

Блок «Справочник выходных дней». Справочник служит для добавления в систему сведений о выходных днях.

Таблица «Справочник личных сертификатов». Ссылки столбцов [«Имя сертификата»](#) и [«Серийный номер»](#) открывают запись для редактирования.

Активные сертификаты не могут быть удалены из программы, и вместо ссылки «удалить» в последнем столбце отражается «используется».

В строке заголовка блока «Справочник сертификатов» (справа) находится ссылка «добавить» для введения записи нового сертификата.

Таблица «Справочник сертификатов доверенных корневых центров сертификации». Содержит список сертификатов доверенных корневых центров.

Таблица «Списки рассылки». Содержит список email адресов для рассылок сообщений.

Таблица «Справочник программ кредитования». Ссылки столбцов «Название программы» открывают запись для редактирования. Программа кредитования может быть удалена из справочника с помощью ссылки «удалить».

В строке заголовка блока «Справочник программ кредитования» (справа) находится ссылка «добавить» для создания новой записи.

Таблица «Справочник подразделений». Таблица содержит списки подразделений и филиалов. Ссылки в столбце «Код» открывают запись для редактирования.

Ссылка «удалить» в соответствующей строке удаляет выбранное подразделение. В строке заголовка (справа) находится ссылка «добавить» для введения записи нового подразделения.

Блок «Обновление схем Equifax». Схемы Equifax определяют способ представления отчетов данного БКИ. Обновляются из удаленного источника по нажатию ссылки «редактировать».

Блок «Загрузка b2b – ответов НБКИ». Содержит ссылку «Запустить», которая открывает окно «Загрузка b2b- ответов НБКИ», где указывается директория загрузки b2b-ответов НБКИ в систему CRE (например, которые получены банком с помощью других источников).

Блок «Загрузка b2b – ответов Эквифакс». Содержит ссылку «Запустить», которая открывает окно «Загрузка b2b- ответов Эквифакс», где указывается директория загрузки b2b-ответов Эквифакс в систему CRE (например, которые получены банком с помощью других источников).

Блок «Курсы валют». Блок служит для просмотра и редактирования курса валют.

Таблица «Стратегии триггеров». Таблица содержит список создаваемых пользователем стратегий по работе с триггерами (сигналами).

Блок «Изменение данных в истории запросов».

3.2 Справочник подразделений

«Справочник подразделений» отображает внутреннюю структуру (территориальные управления, филиалы, отделения прочее) кредитной организации, использующей Credit Registry. Реализован как двухуровневая структура: внутри подразделений 1-го уровня можно размещать подразделения 2-го уровня.

Справочник используется для:

- группировки и сортировки данных (таблицы, журналы, отчеты) по подразделениям;

- настройки прав и разрешений пользователей по признаку принадлежности подразделению.

Двухуровневый «Справочник подразделений» - формальная структура. Фактическим смыслом «подразделения» наполняет организация-пользователь Credit Registry. В параметрах приложения (см. «Редактирование параметров» страницы «Администрирование») задают названия, которые заменят формальные надписи: «Подразделение 1-го уровня», «Подразделение 2-го уровня». Например, «Подразделение 1-го уровня» в интерфейсе программы заменяют надписью «филиал», а «Подразделение 2-го уровня» - «Кредитно-кассовый офис».

Таблица 1. Поля справочника подразделений (для 1-го и 2-го уровня)

Поле	Назначение
Подразделение 1-го уровня	
«Рег. номер кредитной организации»	Значение выбирается из справочника «Регистрационный номер кредитной организации (ЦБ-ЦККИ)».
«Подразделение 1-го уровня»	Полное название подразделения.
«Код»	Код или сокращенное название, используется для идентификации подразделения внутри приложения. В Credit Registry принято представлять подразделение 1-го уровня в формате: «Код 1-го уровня»: «Подразделение 1-го уровня»
«Активно/Неактивно»	Флаг установлен, если подразделение активно и используется в приложении.
Подразделение 2-го уровня	
«Рег. номер кредитной организации»	Значение выбирается из справочника «Регистрационный номер кредитной организации (ЦБ-ЦККИ)».
«Подразделение 1-го уровня»	Ранее введенное в БД подразделение 1-го уровня, выбирается из списка подразделений.
«Привязка к региону»	Список регионов РФ.
«Подразделение 2-го уровня»	Полное наименование подразделения 2-го уровня.

Поле	Назначение
«Код»	Код или сокращенное название, используется для идентификации подразделения 2-го уровня внутри приложения. В Credit Registry принято представлять подразделение 2-го уровня в формате: «Код 2-го уровня»:« Подразделение 1-го уровня», «Подразделение 2-го уровня»
«Активно/Неактивно»	Флаг установлен, если подразделение активно и используется в приложении.

Создание нового подразделения 1-го уровня. На странице «Администрирование» в заголовке таблицы «Справочник подразделений» справа находится ссылка «добавить». Ссылка открывает страницу «Добавление и редактирование подразделений». В открывшейся форме необходимо выбрать переключатель «Подразделение 1-го уровня» (см. рис.1).

Рис. 1. Подразделения 1-го уровня

Поля формы редактирования подразделений следует заполнить, руководствуясь описаниями таблицы 1. После заполнения формы нажимают кнопку «Сохранить».

Создание подразделения 2-го уровня. На странице «Администрирование» в заголовке таблицы «Справочник подразделений» справа находится ссылка «добавить». Ссылка открывает страницу «Добавление и редактирование подразделений». В открывшейся форме необходимо выбрать переключатель «Подразделение 2-го уровня» (см. рис.2).

Добавление и редактирование подразделений

Задайте параметры

Подразделение 1-го уровня
 Подразделение 2-го уровня

Рег. номер кредитной организации, описание: 8282 Демон8282

Подразделение 1-го уровня: МТС

Привязка к региону: Воронежская обл.

Подразделение 2-го уровня:

Код:

Активно / Неактивно:

Сохранить

Рис.2 Подразделения 2-го уровня

Поля формы редактирования подразделений следует заполнить, руководствуясь описаниями таблицы 1.

После заполнения формы нажимают кнопку «Сохранить».

Редактирование подразделений. На странице «Администрирование» в таблице «Справочник подразделений» выбирают искомое подразделение. В режим редактирования переходят с помощью ссылки столбца «Код».

Удаление подразделений. Подразделения удаляются из списка с помощью ссылки «удалить» в соответствующей строке таблицы «Справочник подразделений» страницы «Администрирование».

Нельзя удалять подразделения, которые используются программой. Например, нельзя удалять подразделения 1-го уровня, если они включают несколько подразделений 2-го уровня. Нельзя удалять подразделения, в которых «работают» пользователи и т.д.

«Переименование» подразделений. Интерфейсные надписи «Подразделение 1-го уровня» и «Подразделение 2-го уровня» можно заменить на более подходящие названия структурных подразделений. Соответствующие настройки можно найти в блоке «Редактирование параметров» страницы «Администрирование».

3.3 Роли пользователей

Роль – набор прав на выбор и модификацию данных Credit Registry, операции администрирования, изменение настроек программы и т.д. Роль предусматривает настройку разрешений на разные виды операций с данными отдельных групп субъектов. Реализована возможность частичного доступа к КИ: только к разрешенным сегментам.

Каждому пользователю программы может быть присвоено несколько ролей. В итоге права индивидуального пользователя определяются суммированием разрешений каждой из ролей.

Таблица 2. Настройки пользовательских ролей

Свойства и разрешения	Тип данных или возможные значения	Описание
«Название роли»	Символьное имя	Имя роли.
«Описание роли»	Текстовое описание	Расширенное описание роли.
«Приоритет роли»	Число	Число, должно быть уникальным для каждой роли. Большому числу соответствует больший приоритет.
«Редактирование пользователей и прав»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование ролей и учетных записей пользователей.
«Редактирование дополнительных атрибутов»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение изменять параметры программы. Дает доступ к настройкам блока « Редактировать параметры » на странице « Администрирование ».
«Редактирование параметров коннектора»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование списка профилей коннекторов.
«Редактирование кода участника НБКИ»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование списка кодов-идентификаторов НБКИ.
«Очистка кредитных историй субъектов от старых изменений»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на групповое удаление кредитных историй субъектов. Дает доступ к функциям блока « Очистка кредитных историй субъектов » на странице « Администрирование ».
«Редактирование группы»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование групп субъектов.
«Редактирование регистрационного номера кредитной организации (ЦБ ЦККИ)»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование списка « Регистрационный номер кредитной организации (ЦБ ЦККИ) ».
«Редактирование справочника ТУ и филиалов»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование справочника « Справочник подразделений ».
«Редактирование справочника сертификатов»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование справочника « Справочник сертификатов ».
«Редактирование списков рассылок»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование списков рассылок сообщений об истечении сроков сертификатов

Свойства и разрешения	Тип данных или возможные значения	Описание
«Редактирование справочника кредитных программ»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование справочника «Справочник кредитных программ».
«Изменение данных в истории запросов»		Разрешить роли изменять данные в истории запросов.
«Права на просмотр и поиск по истории запроса к коннекторам»	переключатель: - «все»; - «в рамках своих подразделений»; - «свои»	Разрешение на доступ к историям запросов по всем разрешенным пользователю коннекторам. Минимальные права на доступ – «свои», когда можно просматривать только личные запросы. Право «в рамках своих подразделений» ограничивает доступ запросами сотрудников одного подразделения. Право «все» разрешает полный доступ к историям запросов всех пользователей.
«Статус фоновых задач»	да/нет	Если разрешено, то на странице «Монитор потоков» (меню «Задачи») пользователь видит задачи созданные всеми пользователями приложения; если запрещено – только личные задачи.
«Права пользователя на доступ к группам субъектов»	таблица разрешений с детализацией по группам и сегментам КИ субъекта	Настройки прав доступа к КИ субъектов рассматриваются ниже. (см. рис. 3)
«Доступ к данным по заложенным автомобилям»	таблица разрешения	 <p>Права на просмотр базы транспортных средств, создание/редактирование новых записей и экспорт в НБКИ задаются с помощью соответствующих флагов.</p>
«Разрешен экспорт ОКБ (EI) по данным типам финансирования»	коды типов финансирования	Для экспорта в ОКБ. Если поле заполнено кодами типов финансирования, разделенными запятыми, то экспорт будет производиться только по данным типам финансирования. Если поле пустое, то фильтрации не производится.
«Разрешен экспорт-удаление КИ в ОКБ (EI)»	да/нет	Для экспорта в ОКБ. Пользователю разрешено экспортировать данные в EI в режиме удаления КИ из бюро.
«Разрешен экспорт-удаление КИ в Эквифакс»	да/нет	Для экспорта в Эквифакс. Пользователю разрешено экспортировать данные в Эквифакс в режиме удаления КИ из бюро.

Свойства и разрешения	Тип данных или возможные значения	Описание
«Доступ к журналам» «Системные журналы»	да/нет	Разрешение читать системные журналы (журналы аудита), то есть отслеживать изменения, сделанные пользователями приложения Credit Registry.
«Журналы импорта»	да/нет	Разрешение читать журналы импорта в границах прав на просмотр данных группы. Надо понимать так: если разрешено просматривать данные субъектов группы, то разрешено читать журналы импорта, относящиеся к этой группе.
«Чтение всех журналов импорта»	да/нет	Разрешение на работу со всеми журналами импорта.
«Журналы экспорта»	да/нет	Разрешение читать журналы экспорта в границах прав на просмотр данных их владельцев. Надо понимать так: если в «Разрешено скачивание экспортов пользователей» перечислен владелец журнала, то ролью разрешено чтение журнала.
«Чтение всех журналов экспорта»	да/нет	Разрешение на работу со всеми журналами экспорта, принадлежащими любому пользователю.
«Истории экспортов»	да/нет	Включает видимость историй экспорта в интерфейсе приложения. Позволяет читать журналы: - журнал экспорта; - отчет о Reject; - тикеты НБКИ; - отчет по Equifax (GPCS)-Replay. Действует по отношению экспортов, проведенных всеми пользователями.
«Удаление журналов»	да/нет	Разрешение удалять журналы.
«Разрешено скачивание экспортов пользователей»	логины пользователей через запятую	Разрешение скачивать файлы экспортов. Учитывается при определении права на чтение журналов экспортов (см. опцию «Журналы экспорта»).
«Доступ к коннекторам»	таблица разрешенных коннекторов с указанием профиля	Настройки прав доступа к коннекторам рассмотрены ниже. (см. рис. 4)
«Запретить делать запросы, разрешить просмотр истории»	да/нет	Разрешение просматривать историю запросов в БКИ и одновременно запрет на выполнение запросов в БКИ.
«Запретить запрашивать физ. лица»	да/нет	Запрет на запрос физ. лиц.
«Запретить запрашивать юр. лица»	да/нет	Запрет на запрос юр. лиц.

Свойства и разрешения	Тип данных или возможные значения	Описание
«Запретить просмотр отчета по экспортированным изменениям кредитных дел субъекта»	да/нет	При включении данного флага пользователь не увидит отчет по экспортированным изменениям кредитных дел субъекта.
«Отчет по не экспортированным изменениям кредитных дел»	да/нет	При включении данного флага пользователь увидит отчет по экспортированным изменениям кредитных дел.
«Групповые запросы»	да/нет	Разрешение работать с групповыми запросами
«Потоковые запросы»	да/нет	Разрешение работать с потоковыми запросами
«Статистические отчеты НБКИ»: - «Пользователь может запрашивать отчет без даты»;	да/нет	Право запрашивать статистику НБКИ без даты.
- «Пользователь может запрашивать отчет без счетов»	да/нет	Право запрашивать статистику НБКИ без указания списка счетов.
«Сохранение отчетов в Базу Данных»	да/нет	Функция сохранения отчетов в БД.
«Поиск по ВБКИ»	да/нет	Право на индексированный внутренний поиск (поиск по ВБКИ).
«Право на запуск (и редактирование расписания) обновления схем Equifax (GPCS)»	да/нет	Право обновлять и менять расписания обновления схем отчетов Equifax (Equifax (GPCS)).
«Задание значений курсов валют»	да/нет	Флаг, разрешает пользователю задавать значения курсов валют.
«Настройка логирования системы»	да/нет	Флаг, доступ к настройкам логирования системы.
Доступ к функционалу стоп – листов: «Разрешить поиск, добавление и изменение в стоп – листах»	да/нет	Доступ к функциям поиска, добавления и изменения в стоп-листах
«Разрешить удаление данных из стоп – листа»	да/нет	Зависит от параметра «Разрешить поиск, добавление и изменение в стоп – листах»

Права роли на чтение и редактирования кредитных историй субъектов задаются в разрезе групп пользователей и сегментов КИ. В интерфейсе Credit Registry принято использовать таблицу вида рис. 3.

Столбцы этой таблицы – возможные операции с данными субъекта; строки – названия групп субъектов. С помощью ссылки «Детализация субъекта» в каждой строчке таблицы первого уровня, открывается таблица второго уровня. Таблица второго уровня (см. рис. 3) состоит из названий сегментов КИ и установленных/сброшенных флажков, которые соответствуют разрешениям на «чтение», «добавление», «изменение» и «удаление» данных.

	Просмотр	Редактирование	ЭкспортНБКИ	ЭкспортГПКС	ЭкспортЭИ	
Без группы	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Детализация субъекта
Субъект	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Изменение внешнего кода			<input type="checkbox"/> изменение			
Адреса	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Удостоверения личности	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Телефоны	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Места работы	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Кредитные дела	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Кредитные дела - история изменений	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Юридический статус	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Информация из гос. органов	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		
Банкротство	<input checked="" type="checkbox"/> чтение	<input type="checkbox"/> добавление	<input type="checkbox"/> изменение	<input type="checkbox"/> удаление		

Рис. 3 Настройка прав на доступ к данным субъектов

Доступ к коннекторам определяет права роли на обращение в разные организации (НБКИ, ЦБ ЦККИ, ОКБ и т.д.) для получения и подтверждения данных субъекта. Настройка доступа к коннекторам реализована так, как показано на рис. 4.

Доступ к коннекторам

Запретить запрашивать физ. лица	<input type="checkbox"/>
Запретить запрашивать юр. лица	<input checked="" type="checkbox"/>
НБКИ В2В	<input checked="" type="checkbox"/> НБКИ В2В ▾
Experian-Interfax	<input checked="" type="checkbox"/> Experian-Interfax ▾
ЦБ ЦККИ	<input type="checkbox"/> ▾
Equifax (GPCS)	<input checked="" type="checkbox"/> Equifax (GPCS) ▾
НБКИ ФМС	<input checked="" type="checkbox"/> НБКИ ФМС ▾
НБКИ ФМС 2	<input checked="" type="checkbox"/> НБКИ ФМС 2 ▾
Статистические Отчеты НБКИ	<input type="checkbox"/> ▾
БРС	<input checked="" type="checkbox"/> БРС ▾

Рис. 4. Настройка доступа к БКИ и другим источникам данных

Помимо доступа к коннекторам предоставляется возможность ограничения доступа пользователей на выполнение запросов по двум типам субъектов: физическим и юридическим лицам. По умолчанию разрешено делать запросы по обоим типам субъектов.

Администратор должен разрешить роли доступ к необходимым коннекторам и назначить профили. По умолчанию все коннекторы запрещены.

Создание новой роли. На странице [«Администрирование»](#) в заголовке таблицы [«Роли»](#) справа находится ссылка [«добавить»](#). Ссылка открывает страницу [«Добавление роли»](#). Поля формы добавления роли необходимо заполнить, руководствуясь описаниями таблицы 2. После заполнения формы нажимают кнопку [«Сохранить»](#).

Удаление роли. Роль удаляется из таблицы [«Роли»](#) страницы [«Администрирование»](#) ссылкой [«удалить»](#) в соответствующей строке таблицы.

Редактирование. В таблице [«Роли»](#) страницы [«Администрирование»](#) выбирают необходимую роль. С помощью ссылки в столбце [«Название»](#) открывают форму [«Редактирование роли»](#). Внесенные изменения роли подтверждают нажатием кнопки [«Сохранить»](#).

Назначение роли пользователям. Когда администратор находится в форме [«Редактирование роли»](#), он может воспользоваться функцией назначения роли группе пользователей (вместо редактирования множества учетных записей). Внизу формы [«Редактирование роли»](#) размещена кнопка [«Назначение роли»](#), которая открывает страницу [«Назначение роли <> пользователям»](#), как на рис. 5.

Назначение роли "bank clerk" пользователям

Назначение роли

Пользователи, которым назначена данная роль

clerk

Пользователи, у которых нет данной роли

admin
kmb1
kmb2

Назначить роль

Снять роль

Сохранить

Назад

Рис. 5 Назначение роли пользователям

Форма назначения роли состоит из двух списков: слева – список пользователей, которым назначена данная роль; справа – список всех других пользователей приложения (без роли). К любой строке левого списка можно применить команду «Снять роль». К любой строке правого списка можно применить команду «Назначить роль».

Назначения подтверждаются после нажатия кнопки «Сохранить».

3.4 Администрирование пользователей

Пользователи – персонал банка участника НБКИ, служащие, ведущие базу данных заемщиков, руководители подразделений, ИТ-персонал и т.д. Права пользователя на просмотр/модификацию данных и настроек приложения определяются ролью.

Учетные записи пользователей Credit Registry хранятся в таблице «Пользователи» на странице «Администрирование». Запись пользователя состоит из полей, указанных в таблице 3.

Таблица 3. Поля учетной записи пользователя (таблица «Пользователи»)

Поле	Назначение
«Логин»	Обязательно для заполнения; логин для авторизации в системе Credit Registry; длина логина не может превышать 12 символов.
«Пароль»	Обязательно для заполнения; пароль пользователя для авторизации в системе Credit Registry; длина логина не может превышать 12 символов.
«Описание»	Описание пользователя. Не имеет строгих критериев, служит для удобства пользования системой.
«Web service пользователь только»	
«Пользователь отключен»	Флаг, отключает пользователя
«Сменить пароль при входе»	При следующем входе пароль пользователя сменяется

Поле	Назначение
«Код партнера, используется для взаимодействия с Эквифакс»	(число) содержит код для взаимодействия с Эквифакс.
«Разрешить постоянное действие пароля»	Пароль пользователя не меняется.
«Код участника НБКИ для TUTDF»	Опционально; выбирается из справочника кодов участников НБКИ, применяется для идентификации кредитной организации в запросах и в экспортируемых TUTDF отчетах.
«Код участника НБКИ для ТСЗ»	Опционально; выбирается из справочника кодов участников НБКИ, применяется для идентификации кредитной организации в экспортируемых записях по ТС (транспортным средствам), находящимся в залоге. Внимание: здесь необходимо указать код пользователя НБКИ, а не код кредитной организации в НБКИ.
«Подразделение»	Опционально; используется для совместимости с ранними версиями программы; настоятельно рекомендуется назначать пользователю подразделение из «Справочника подразделений».
«Описание»	Опционально; текстовое описание или комментарии.
«Код партнера»	Опционально; код партнера, необходим для взаимодействия с ГПКС.
«Идентификатор группы ОКБ(EI)»	Опционально; идентификатор группы ОКБ.
«Идентификатор пользователя ОКБ(EI)»	Опционально; идентификатор пользователя ОКБ.
«Подразделение 1-го уровня»	Обязательно для заполнения; выбирается из справочника подразделений.
«Подразделение 2-го уровня»	Опционально; выбирается из справочника подразделений.

Создание учетной записи. На странице [«Администрирование»](#) в заголовке таблицы [«Пользователи»](#) справа находится ссылка [«добавить»](#). Ссылка открывает страницу [«Добавление пользователя»](#) (см. рис. 6).

Добавление пользователя

Логин	<input type="text"/>
Пароль	<input type="password"/>
Подтвердите пароль	<input type="password"/>
Описание	<input type="text"/>
Web service пользователь только	<input type="checkbox"/>
Пользователь отключен	<input type="checkbox"/>
Сменить пароль при входе	<input type="checkbox"/>
Код участника НБКИ для TUTDF	<input type="text"/>
Код участника НБКИ для ТСЗ	<input type="text"/>
Подразделение	<input type="text"/>
Права пользователя на запросы по следующим кредитным программам (через запятую)	<input type="text"/>
Код партнера, используется для взаимодействия с Эквифакс	<input type="text"/>
Идентификатор группы ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Идентификатор пользователя ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Разрешить постоянное действие пароля	<input type="checkbox"/>
Подразделение	
Подразделение 1-го уровня	<input type="text"/>
Подразделение 2-го уровня	<input type="text"/>

Рис. 6. Создание учетной записи пользователя

Поля формы необходимо заполнить, руководствуясь описаниями таблицы 3. При выборе логина и пароля, администратор должен исходить из того, что длина полей «Логин» и «Пароль» - 12 символов. Алфавитно-цифровые поля «Пароль» и «Подтвердите пароль» должны совпадать.

Минимальную длину пароля, срок действия, другие администраторские настройки можно задать в параметрах Credit Registry (см. блок «[Редактировать параметры](#)» страницы «[Администрирование](#)»).

Флаг «[Пользователь отключен](#)» позволяет запретить авторизацию по данной учетной записи. По умолчанию: флаг не установлен; пользователь – активен.

Опция «[Сменить пароль при входе](#)» позволяет передать право выбора пароля самому пользователю. При первом входе пользователя в Credit Registry, ему будет предложено изменить пароль.

После заполнения формы нажимают кнопку «[Сохранить](#)». Если данные введены корректно, происходит переход на страницу «[Администрирование](#)», а учетная запись добавляется в таблицу «[Пользователи](#)».

Удаление пользователя. Запись пользователя удаляется из таблицы «[Пользователи](#)» страницы «[Администрирование](#)» ссылкой «[удалить](#)» в соответствующей строке таблицы.

Редактирование. В таблице «Пользователи» страницы «Администрирование» находят требуемую запись. С помощью ссылки в столбце «Логин» открывают форму «Редактирование пользователя».

Название	Описание	Отнять роль у пользователя
bank clerk	bank clerk	<input type="checkbox"/> отнять

Отнять роли

Добавить роль: [Просмотр итоговых прав](#)

Рис. 7. Список ролей в форме «Редактирование пользователя»

Форма «Редактирование пользователя» отличается от формы рис. 6 только тем, что внизу находится блок «Список ролей пользователя» (см. рис. 7).

Для того чтобы назначить пользователю новую роль, в поле со списком «Добавить роль:» выбирают необходимую роль и нажимают «Добавить».

Для того чтобы лишить пользователя роли, в строке с названием соответствующей роли устанавливаю флажок «отнять» и нажимают кнопку «Отнять роли».

Ссылка «Просмотр итоговых прав» позволяет просмотреть итоговые права пользователя с учетом всех его ролей.

Внесенные изменения роли подтверждают нажатием кнопки «Сохранить».

3.5 Добавление кода участника НБКИ

Коды участнику НБКИ предоставляются бюро как для отправки данных по кредитным делам, так и для их получения. Целью присвоения кода участника является идентификация организации, предоставляющей данные по кредитным делам в бюро НБКИ, а также соотнесение представленных данных с источником.

НБКИ установило схему числового кодирования, в рамках которой каждому участнику присваивается кодовое обозначение. Организации – участники не могут в одностороннем порядке ввести свой собственный код. Коды участников назначаются бюро, вводятся в систему НБКИ работниками бюро, после чего они вводятся администратором в систему Credit Registry.

Код участника состоит из пяти частей: Код клиента, Код Бюро, Вид предприятия, Код филиала и Код оператора. Код участника на передачу данных используется вместе с полем Код авторизации (Паролем), назначаемым НБКИ.

Для добавления кода участника НБКИ на передачу данных в НБКИ выполните следующие шаги:

1. На странице «Администрирование» справа в строке заголовка таблицы «Код участника НБКИ» нажмите команду **добавить**.

Код участника НБКИ				добавить
Код участника НБКИ	Описание	Данные участника		
0000GG001000	тестовый идентификатор	тестовые данные	удалить	
0002BB000001	import	Народный банк	удалить	
1122AA445566	testN	testN	удалить	
1234BB123456			удалить	
1234ZZ123456	sonya_test		удалить	
1B11BB111111			удалить	

2. На открывшейся странице «Добавление кода участника НБКИ» заполните форму.

Код участника НБКИ	Код, предоставленный НБКИ (12 символов), например: 0101BB001000. Поле обязательно для заполнения, на что указывает жирный шрифт, применённый в названии поля. Код участника будет использован для экспортируемого файла в его названии, а также для каждой записи кредитной истории.
Код авторизации	<i>Код авторизации</i> – предоставляется НБКИ. Используется для авторизации файла участника в системе НБКИ.
Описание	Описание используется Администратором для внесения собственных пометок.
Данные участника	<i>Данные участника</i> – произвольные данные (80 символов), которые будут переданы в файле и могут служить для его дополнительной идентификации при получении ответов.

Нажмите на кнопку **Сохранить**. При этом происходит проверка данных в полях (по типу поля и числу символов). При обнаружении ошибок вверху на странице появляется заголовок **Ошибка**, за которым следует перечень ошибок. Пользователю предлагается исправить значения в полях, перечисленных в сообщении об ошибках, и повторно нажать на кнопку **Сохранить**.

Переход на страницу «Администрирование» происходит, если после нажатия на кнопку **Сохранить** программа не обнаружила ошибок. Введенные данные добавляются в новую последнюю строку таблицы «Код участника НБКИ».

3.6 Редактирование и удаление кода участника НБКИ

На странице «Администрирование» для редактирования данных в строке таблицы «Код участника НБКИ» подведите курсор мыши к значению поля в столбце «Код участника НБКИ» и щелкните 1 раз левой кнопкой мыши. На странице «Редактирование кода участника НБКИ» введите изменения в форму и нажмите на кнопку **Сохранить**.

Примечание: Поле **Код участника НБКИ** недоступно для редактирования. В случае необходимости внести изменения в это поле, Администратору рекомендуется удалить запись из таблицы «Код участника НБКИ» и ввести данные заново.

Для удаления Кода участника щелкните указателем мыши на команде **удалить** в строке таблицы «Код участника НБКИ».

Примечание: Код участника НБКИ не получится удалить в случае, если есть кредитные дела, заведенные пользователем, которому этот код присвоен.

3.7 Управление группами субъектов

Система предоставляет возможность группировки субъектов по признаку их принадлежности к физическому и (или) юридическому лицу. Группы субъектов – это внутреннее разбиение субъектов в банке. Ни название, ни код группы не передаются в БКИ.

Пример использования: можно создать для каждого филиала банка по группе субъектов, дать пользователям каждого филиала доступ только к одной группе субъектов. Тогда пользователи каждого филиала будут видеть только субъектов, заведенных в своем филиале. При таком разделении пользователи филиалов будут отсылать в БКИ информацию по субъектам только своего филиала.

Для того, чтобы добавить новую группу, следует выполнить следующие шаги:

1. На странице «Администрирование» справа в строке заголовка таблицы «Группы субъектов» нажмите команду **Добавить** (показано на рисунке);

Группы субъектов			добавить
Название	Код группы	Описание	
ПБЮЛ	1	ПБЮЛ	удалить
12	12	12	удалить
пластик-ворк-юр	4456		удалить
Филиал - Юрики	123456789		удалить

2. На открывшейся странице «Добавление группы» заполните форму согласно таблице:

Код	Используется числовое поле. При импорте данных кредитного дела в Credit Registry с соответствующим идентификатором элемента соответствующие записи будут попадать в группу с указанным кодом автоматически. Для точного сопоставления, код в таблице должен совпадать с кодом в теге «Group_Code» в файле импорта.
Название	Алфавитно-цифровое поле; назначается Администратором для

	идентификации группы субъектов в пределах организации.
Описание	Используется Администратором для внесения собственных пометок.
Физ.лица / Юр.лица	Настройка, которая определяет, будут ли в данную локальную группу субъектов входить физ.лица и (или) юр.лица при импорте из внешних файлов.

Нажмите на кнопку **Сохранить**. При этом происходит проверка данных в полях. Переход на страницу «Администрирование» происходит, если после нажатия на кнопку **Сохранить** программа не обнаружила ошибок. Введенные данные добавляются в новую последнюю строку таблицы «Группы субъектов».

3.8 Общие настройки системы

Общие настройки системы требуются для задания ключевых параметров, определяющих общие функции системы и способы осуществления обмена данными с сторонними банковскими системами.

Общие настройки изменяются на странице «Администрирование» в блоке «Редактирование параметров» (используется ссылка «Редактировать»).

Таблица. Общие параметры и настройки Credit Registry.

Настройки импорта:	
Папка импорта	<p>Путь к директории (списку директорий) в которую будут помещаться файлы xml-формата для импорта данных в Credit Registry.</p> <p>Раз в 30 сек Credit Registry проверяет, есть ли в указанной папке необработанные xml-файлы.</p> <p>После успешного импорта xml-файл расширение файла изменяется на filename.xml.processed.</p> <p>В случае, если xml-файл имеет неверный формат, файл переименовывается в filename.xml.interrupted.</p> <p>Примечание 1. В случае указания списка директорий следует учесть, что разделителем для Windows является символ ";", а для Unix ":".</p> <p>Примечание 2. Рекомендуется использовать локальные папки (не сетевые). В случае, если указывается сетевая папка, у сервера должны быть права на доступ к этой сетевой папке - чтение, переименование и редактирование. Доступ должен быть дан пользователю, под которым запущен Tomcat. Если Tomcat запущен под local computer, то и права на сетевую папку должны быть выданы серверу.</p> <p>Примечание 3. Если внешнее ПО формирует файл импорта непосредственно в папке импорта, рекомендуется формировать его с расширением, отличным от .xml и после того, как формирование файла закончено, переименовывать его в .xml.</p> <p>Примечание 4. Если xml-файл импорта может копироваться в папку импорта более 1-2 сек (например, если его размер больше 1МБ) рекомендуется копировать его с расширением, отличным от .xml и уже в папке импорта переименовывать файл в .xml.</p>
Число параллельных потоков	<p>Указывается желаемое количество параллельных потоков обработки импорта. Если не указано – обработка идет в один поток. Использование более одного потока рекомендуется в случае импорта большого количества маленьких файлов с непересекающимися субъектами. Рекомендуется указывать не более 4 потоков.</p>

Сжатие файлов импорта	Используется для автоматического сжатия файлов после успешного импорта в систему с целью сохранения физического пространства диска.
Импорт содержательных изменений	<p>Флаг «Включить загрузку содержательных изменений при импорте» призван ослабить нагрузку на базу данных при импорте в систему, позволяет загружать только реальные изменения в файлах импорта.</p> <p>Флаг «Игнорировать дату состояния счета» : если новые данные по кредитной истории отличаются от уже существующих в Credit Registry только датой отчета, то новая запись в кредитной истории внесена не будет.</p> <p>Флаг «Игнорировать дату фактического изменения»</p>
Проверка однозначности основного заявителя при импорте	Метод для проверки данных при импорте, позволяет избежать слияния КИ разных субъектов.
Игнорировать изменения к закрытым счетам	Игнорировать изменения к закрытым счетам, с датой отчета позже/больше даты отчета закрытия счета
Настройки reject-файлов:	
Папка импорта reject файлов	<p>Директория, в которую будут автоматически или в ручном режиме помещаться файлы ответов из НБКИ, а так же реджект -файлы (файлы отказов). Указанная папка должна содержать файлы квитанций - ticket, полученные из НБКИ. В случае если к файлу- ticket прилагался реджект-файл, то в данную папку должны быть помещены оба файла. Если файл- ticket успешно обработан, то файлу присваивается расширение processed. В случае неудачной обработки, файлу будет присвоено расширение .interrupted.</p> <p>После успешной обработки файлов-ответов на странице "экспорт" появляется возможность просмотра этих файлов для соответствующих экспортов из истории.</p>
Параметры загрузки/выгрузки данных по заложенным автомобилям:	
Папка импорта	<p>Путь к директории (списку директорий) в которую будут помещаться файлы xml-формата для импорта данных в Credit Registry.</p> <p><i>Описание формата файла импорта содержится в документе "Руководство по формату импорта CRE ТСЗ".</i></p>
Папка импорта reject файлов	Директория, в которую будут автоматически или в ручном режиме помещаться файлы ответов из НБКИ, а так же реджект-файлы (файлы отказов).
Параметры экспорта в НБКИ:	
Автоматически удалять файлы экспортов старше (месяцев)	В целях экономии памяти файлы экспортов автоматически могут удаляться, если данные файлы старше указанного количества месяцев
Метод экспорта данных	Если флаг включен метод экспорта «последнее состояние за месяц»

«Последнее состояние за месяц»	используется по умолчанию. Но даже если флаг установлен, пользователь может отключить опцию при формировании файла экспорта.
Метод экспорта данных по умолчанию (если не отмечен, то используется экспорт по «Дате отчета»)	<p>В зависимости от сложившейся практики у участника кредитного бюро могут существовать несколько вариантов настройки выборки данных для выгрузки в файл экспорта:</p> <p>1. Экспорт по дате отчета используется участниками, которые составляют файлы кредитных историй субъектов, открывших или обновивших счета для передачи в систему Credit Registry, где значение поля «Дата отчёта» сегмента кредитной истории может совпадать с датой открытия счета, с датой очередной выплаты по счету и т.д. В общем случае, Дата отчета определяет дату, на которую данные считаются актуальными.</p> <p>2. Экспорт по фактической дате изменения используется участниками в случаях, когда дата обновления данных по кредитным делам субъектов в CR позже «Даты составления отчёта» кредитного дела. Это происходит, если участник бюро накапливает данные о счетах, имеющих различную периодичность, которые затем совокупно передаются в систему Credit Registry. В таком случае значение поля «дата фактического обновления» в каждой записи истории изменений содержит дату последнего обновления базы данных Credit Registry.</p>
Автоматическая расшифровка аббревиатур	Если флаг установлен, то аббревиатуры в названиях предприятий при экспорте в формате TUTDF НБКИ автоматически заменяются полным названием.
Выгрузка в НБКИ: зануление просрочки и задолженности в случае переуступки прав	Если данный флаг выставлен, при статусе счета "передан на обслуживание в другой банк" в файл экспорта выгружаются нулевые "текущая задолженность" и "общая сумма просрочки".
Максимальное число записей для файла экспорта TUTDF НБКИ (минимум - 1000)	Если данный параметр заполнен, возможно разбиение экспорта на несколько файлов.
Настройки экспорта КИ в Эквифакс (ГПКС):	
Папка для файлов-ответов к Эквифакс (ГПКС, xml)	Поле, в котором следует указать путь к директории, в которую будут в автоматическом режиме помещаться файлы ответов из GPCS. Файл ответа - это файл с названиями вида 00HP1963.xml.xml В нем содержится информация об ошибках, а также о количестве принятых и отвергнутых субъектов.
Использовать проверку по полю "дата последней выплаты по основному долгу" при экспорте в Эквифакс(ГПКС)	Флаги, которые определяют методы экспорта в Equifax (GPCS).
Выгружать в поле cred_update только дату отчета изменения КД при экспорте в формат Эквифакс(ГПКС,xml)	
Автоматическая расшифровка аббревиатур в	

названиях предприятий при экспорте в формат Эквивафакс(ГПКС)	
Доступ к экспортам Эквивафакс (ГПКС)	<p>Формат экспорта. Определяется банком совместно с Эквивафакс.</p> <p>Txt – устаревший формат, в данный момент не используется.</p> <p>Xml (он же – xml v2) – устаревающий формат, Equifax рекомендует формат xml v3</p> <p>Xml v3 – текущий формат экспорта в Equifax. Отличается от xml v2 (с точки зрения пользователя Credit Registry) количеством обязательных полей.</p>
Не отклонять данные при экспорте в 3-м формате Эквивафакс	Отключает все проверки при экспорте в Эквивафакс.
Настройки экспорта КИ в ОКБ:	
Код подписчика, используется для экспорта в ОКБ(EI)	Настройки авторизации для экспорта в ОКБ(EI). (обязательные поля для экспорта в ОКБ(EI))
Имя подписчика, используется для экспорта в ОКБ(EI)	
Максимальное число записей для файла экспорта ОКБ(EI)	В случае, если поле заполнено, на один тип счета может быть создано несколько файлов. На данный момент не рекомендуется заполнять это поле , т.к. в ОКБ(EI) записывается только последний файл на каждый тип счета из всех файлов с этим типом счета за день.
Использовать краткую форму отправки запросов в ОКБ(EI)	Флаг, позволяющий при запросе заполнять меньшее количество полей. Остальные обязательные поля заполняются значениями по умолчанию. Поля, предоставляемые по умолчанию и значения по умолчанию были согласованы с ОКБ(EI). Рекомендуется ставить этот флаг.
Автоматическая расшифровка аббревиатур в названиях предприятий при экспорте в формат ОКБ(EI)	Если флаг установлен, то аббревиатуры в названиях предприятий при экспорте автоматически заменяются полным названием.
Экспорт ОКБ(EI) в режиме обязательной выгрузки последнего изменения КИ по полному календарному месяцу	Если флаг установлен, то данный режим экспорта будет использоваться по умолчанию.
Менять своевременность платежей при экспорте в ОКБ(EI) при задолженности равной 0 и в статусе счета Активный	<p>При установке этого флага в момент экспорта в ОКБ Credit Registry производит проверку каждого движения по договору и в случае если статус счета является Активным и Просроченная Задолженность равна 0, но своевременность платежа указана как просрочка одного из следующих видов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Просрочка от 1 до 29 дней • Просрочка от 1 до 5 дней • Просрочка от 6 до 14 дней • Просрочка от 15 до 29 дней

	<ul style="list-style-type: none"> • просрочка от 30 до 59 дней • просрочка от 60 до 89 дней • просрочка от 90 до 119 дней • более 120 дней <p>то в соответствующее изменение попадает в выгрузку ОКБ со статусом “Своевременно”.</p>
Выгрузка в ОКБ (EI) даты возникновения тяжбы, дефолта, списания	Если галочка не установлена, в ОКБ во всех перечисленных случаях (статус - тяжба, списание) выгружается только дата закрытия с соответствующей причиной закрытия.
Выгрузка в ОКБ (EI): отдельный файл на каждую дату отчета	Отдельные файлы формируются на каждую дату отчета, являющуюся последней датой отчета для какого-либо из выгружаемых кредитных дел. Не рекомендуется ставить этот флаг.
Папка для файлов-ответов ОКБ (EI)	Из указанной папки файлы ответов ОКБ будут автоматически подтягиваться в историю экспортов в строки соответствующих экспортов. Забираются файлы вида *.cds.detrep.txt *.cds.sumrep.txt
Разрешить выгрузку ОКБ в формате TUTDF	При установке этого флага становится доступна выгрузка отчетов ОКБ в формате TUTDF. (Соответственно эта опция доступна при выборе формата экспорта в меню «Экспорт» параметра «Формат файла экспорта» (выпадающий список) как ОКБ (IE) TUTDF)
Настройки экспорта БРС:	
Уникальный номер партнера БРС	Выдаются в БРС.
Название партнера БРС	Обязательные поля для экспорта в БРС.
Максимальный размер файла экспорта (кб)(по умолчанию 10000кб, минимум 500кб)	Размер файлов экспорта в БРС (максимально допустимый размер файла экспорта БРС по формату бюро 10000кб)
Не формировать блок <addData>	Не формировать в файле экспорта блок информации о движении денежных средств по счету (данный блок необязательный по формату БРС).
Пороговые даты экспорта:	
Пороговые даты экспорта, начиная с которых данные выгружаются в соответствующие БКИ (счета с датой открытия меньше указанной не будут экспортироваться в соответствующее БКИ)	Возможно заполнение данного параметра для каждого бюро - НБКИ, Эквифакс, ОКБ.
Глубина секции current в статус мониторе	
Глубина секции current в статус мониторе (кол-во циклов по 10 сек, по умолчанию 30 циклов)	Данный параметр определяет кол-во циклов по 10 сек, за которые собирается статистика в секции current (по умолчанию статистика собирается за последние 5 минут = 10 * 30 секунд).

Потоковые запросы НБКИ:	
Количество потоков при выполнении запросов НБКИ в потоковом режиме	Кол-во одновременных обращении к соотв. коннекторам из модуля потоковые запросы. !Важно, чтобы выставленный параметр не превышал минимальное количество подключений к БКИ соотв. Коннекторов и не превышал двухкратное кол-во соединений сервера приложений с базой данных.
Максимальное число попыток для запросов с ошибками	Кол-во попыток выполнения запроса к коннекторам БКИ. !Важно, данная настройка обособлена от настроек переповторов на уровне коннектора. Т.е. при получении ошибки из БКИ сначала будут выполнены переповторы на уровне коннектора, а затем повторы данного параметра.
Частота опроса таблицы запросов в сек (по умолчанию 60 сек)	Автоматически запускать потоковые запросы от указанного пользователя при старте системы
Автоматически запускать потоки запросов от указанного пользователя при старте системы	Если данная опция и пользователь не указаны, после перезапуска службы Tomcat необходимо запускать потоки заново вручную.
Расширенные настройки коннектора (перед установкой этого параметра необходимо проконсультироваться с МТЦ)	Установка этого флага активирует расширенные параметры настройки коннектора в «Редактирование параметров коннектора»
Сообщения ЦККИ:	
Период получения почты от АС ЦККИ (в минутах)	Параметр, позволяющий настраивать период обращения к почтовому серверу.
Каталог запросов, каталог ответов	Данные параметры используются в случае, если запросы в ЦККИ отправляются не через почту, а через каталоги запросов/ответов. Подробнее варианты настройки коннектора ЦККИ описаны в руководстве по установке и эксплуатации.
Настройки WSDL схемы для SOAP запросов:	
Режим совместимости WSDL	Варианты: - основной, - совместимость с .NET - передача параметров авторизации в теле SOAP

	<p>сообщения.</p> <p>Рекомендуется указывать последний вариант.</p>
Настройки группового запроса:	
Таймаут ожидания выполнения группового запроса	<p>Если за указанный период ответ на групповой запрос через веб-сервис не получен, веб-сервис возвращает ошибку таймаута.</p> <p>При этом в истории групповых запросов запрос будет выполнен.</p>
Включить параллельную стратегию выполнения группового запроса	<p>Флаг активирует параллельную стратегию выполнения группового запроса</p> <p>По умолчанию (если флаг не выставлен) стратегия является последовательной</p>
Размер пула групповых запросов (по умолчанию 16)	<p>Количество одновременных запросов зависит от установленного в параметре размера пула.</p> <p>Рекомендуемое значение: 16 (минимальный размер, используется по умолчанию).</p> <p>Максимальный размер – 92</p>
Данные прокси:	
- Тип прокси соединения	<p>Здесь Администратору необходимо указать параметры прокси соединения.</p> <p>Важно. Сервер Credit Registry будет корректно работать только в таких случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прокси-сервер не используется; • HTTP Proxy <p>Если на прокси-сервере установлена NTLM-аутентификация, необходимо при запросах с IP сервера Credit Registry отключать запрос логина/пароля.</p> <p>Важно. Не забудьте указать наличие прокси-соединения в настройках SSL шлюзов!</p> <p>Настройка прокси-сервера – полностью задача администраторов банка.</p>
- Адрес прокси сервера	
- Порт прокси сервера	
- Имя пользователя прокси – сервера	
- Пароль пользователя прокси сервера	
Пользователи и роли	
Название структурного подразделения 1-го уровня	Расшифровка структурного подразделения 1-го уровня (например, филиал, отделение)

Название структурного подразделения 2-го уровня	Расшифровка структурного подразделения 2-го уровня (например, филиал, отделение)
Разрешить создание пользователей без подразделения	Флаг, разрешает добавлять пользователей системы Credit Registry, не относящихся ни к какому подразделению.
Логотип	
Логотип на главной странице (размер 100 x 50)	Размещение логотипа на главной странице размера 100 x 50
Модуль УСО (сводные отчеты)	
Перезагрузить кэш курсов валют	Данные об известных курсах валют перезапрашиваются из БД Credit Registry.
Активировать справочник программ кредитования	Флаг активирует справочник программ кредитования.
Активация запросов через IBM MQ	Использовать в качестве транспорта для вызова веб-сервиса (Connector-Service/Модуль УСО) IBM MQ. Более подробно см. документацию по взаимодействию IBM WebSphere MQ в Руководстве по установке и эксплуатации, раздел 14, с. 77
Максимальное количество потоков запросов через IBM MQ	кол-во одновременных обращений к соотв. коннекторам из модуля потоковые запросы. Важно, чтобы выставленный параметр не превышал минимальное кол-во параллельных соединений с БКИ соотв. коннекторов
Период задержки между подключениями к MQ (сек, по умолчанию 60 сек)	указывает период задержки между подключениями к MQ (будет использоваться в случае возникновения ошибок, например, сетевых)
Ответы в формате MQSTR(по умолчанию MQRFH2)	Параметр переключает MQ на работу в формате MQSTR (по умолчанию MQRFH2)
Активация обработки запросов из очереди IBM MQ (перед установкой этого параметра необходимо проконсультироваться с МТЦ)	<p>Флаг включает обработку запросов из очереди IBM MQ, требуется указание параметров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • MQ хост – Имя/IP сервера, на котором размещен менеджер очередей • MQ порт – номер порта; • Менеджер очередей – имя менеджера очередей; • Канал сообщений – имя канала; • Очередь запросов MQ (jms://QUEUE_NAME) • Идентификатор кодовой страницы - CCSID <p>Более подробную информацию см. в Руководстве пользователя по установке и эксплуатации.</p>

<p>Размер JNDI DataSource пула соединений (не менее 5)</p>	<p>Размер пула соединений (количество одновременных запросов).</p> <p>Данный параметр становится доступным, если соединение с БД прописано через context.xml.</p> <p>Неверно настроенный размер пула соединений с базой данных может приводить к значительному ухудшению пропускной способности и производительности системы.</p> <p>Рекомендуемая формула для оценки размера пула:</p> <p>Размер пула = (Максимальное кол-во параллельных вызовов коннекторов + 1) X 2 + (Кол-во активных пользователей в системе) + (Максимальное кол-во параллельных импортов и экспортов) X 3</p> <p>Размер пула рекомендуется всегда задавать через настройки в файле context.xml.</p>
<p>Список SSL шлюзов:</p>	
<p>Список SSL шлюзов</p>	<p>Список шлюзов SSLGate.</p> <p>Новый адрес шлюза вносится в список следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> используется ссылка «Добавить» в блоке «Список SSL-шлюзов»; в новом окне заполняется форма: <div data-bbox="608 1323 1257 1518" data-label="Form"> </div> запись сохраняется с помощью кнопки «Сохранить»; <p>Шлюз из списка удаляется с помощью ссылки «удалить» в соответствующей строке таблицы.</p> <p>Пользователь может сортировать записи таблицы, если использует соответствующую ссылку-заголовок («Адрес SSL-шлюза» или «Порт SSL-шлюза»). Повторный клик изменит порядок сортировки.</p> <p>Важно. Не забудьте указать наличие прокси-соединения, если оно используется!</p>
<p>Журналы:</p>	
<p>Архивировать запросы-ответы коннекторов старше (дней)</p> <p>Отключить фильтрацию по подразделениям в журналах импорта/экспорта</p>	<p>Настройки фильтрации и архивации журналов.</p>

Проверять описания пользователей на уникальность	Каждый пользователь должен иметь уникальное описание
Параметры безопасности:	
Минимальная длина пароля	Сложность пароля проверяется при очередной смене пароля (смену пароля может производить администратор системы, либо сам пользователь при истечении срока жизни пароля либо в заданный момент)
Пароль должен содержать строчные буквы	
Пароль должен содержать заглавные буквы	
Пароль должен содержать цифры	
Пароль должен содержать спец. символы	
Защита от запоминания пароля в браузере	Опция применима только для Internet Explorer
Максимальное количество попыток входа	При превышении лимита попыток пользователь блокируется. Разблокировать его может администратор системы.
Время жизни пароля в днях	при каждой авторизации пользователя будет проходить проверка, истек ли пароль заходящего пользователя. При этом каким-либо пользователям может быть установлен неистекающий пароль – для этого нужно в редактировании пользователя установить соответствующую галочку.
За сколько дней до конца смены пароля напоминать пользователю	Если пароль не менялся достаточно давно, пользователю при работе будет выдаваться соответствующее предупреждение.
Запрет одновременного/повторного входа	В общем случае мы не рекомендуем выставлять этот флаг. Если данный флаг выставлен, повторный вход до истечения предыдущих сессий блокируется. Необходимо учитывать, что разными считаются сессии с одного компьютера из-под разных браузеров, а также из того же браузера, но после переперезагрузки браузера без корректного выхода из системы Credit Registry (кнопка "выйти" в интерфейсе Credit Registry)
Записывать в журнал аудита IP адрес вошедшего пользователя	Если флаг выставлен, кроме факта авторизации пользователя в журнал аудита записывается и IP адрес, с которого осуществлен вход.
Показывать при входе дату и время последнего успешного входа	Если флаг выставлен, при входе будет отображаться информация о дате и времени последнего успешного входа под данным пользователем
Хешировать пароль с «солью» при входе (защита от перехвата паролей)	Если флаг выставлен, при входе в CRE отсылается не сам пароль, а хеш от комбинации пароль + соль
Параметры обновления схем Эквифакс:	
Директория для хранения обновленных схем	Заполняются при настройке коннектора Equifax. Их заполнение описано в разделе настройки коннектора Equifax в документации по установке и эксплуатации.
URL файла FOP	
URL файла XSLT	
Время ежедневного обновления схем	
Директория загрузки B2B – ответов НБКИ	Указывается директория загрузки для b2b- ответов НБКИ в систему CRE.

Параметры загрузки данных Equifax FPS	
Коннектор	Из выпадающего списка выбирается имя коннектора (Equifax FPS)
Пользователь	Из выпадающего списка выбирается имя пользователя для работы с коннектором
Включить загрузку данных из файла	Функция для загрузки данных для обработки из файла
Каталог для файлов	Директория для хранения каталога файлов, из которых производится загрузка
Период сканирования каталога, сек	Рекомендуемое значение- 60 сек
Включить загрузку данных из БД	Флаг для загрузки данных из базы данных
URL	URL СУБД для загрузки данных через базу данных
Имя пользователя	Имя пользователя СУБД для загрузки данных
Пароль пользователя	Пароль пользователя СУБД для загрузки данных
Период сканирования БД, сек	Рекомендуемое значение – 60 сек
Путь к файлу хэширования (оставить пустым при использовании ЛБД)	Директория хранения файла хэширования
Использовать справочник правил	Флаг для использования справочника правил
Альтернативный режим работы с датой заявки	Флаг активирует альтернативный режим работы с датой заявки в Equifax FPS
Настройки единого формата	
Управление счетами при сведении	<ul style="list-style-type: none"> • Не учитывать тип счета • Учитывать тип счета • Учитывать тип счета кроме 99 типа
Учитывать даты обновления счетов при сведении статусов	<ul style="list-style-type: none"> • только в рамках одного БКИ По дате обновления счета по всем БКИ • да (по всем БКИ)
Сведение секций с информацией о запросах (INQUIRY)	В отчете при запросе информация от разных БКИ выводится в зависимости от выбранного значения в выпадающем списке: <ul style="list-style-type: none"> • Сводить • Сводить в рамках одного БКИ • Не сводить
Путь к шаблону отображения УСО	Если не заполнено, то используется стандартный шаблон. При желании можно указать путь к своему собственному BIRT-шаблону
Использовать расширенный справочник типов кредитования	При установке флага в отчетах УСО также будут возвращаться типы кредитов с кодами старше 15
Не учитывать счета за телекоммуникационные услуги	При выставленном флаге в консолидированном отчете не учитываются счета за телекоммуникационные услуги

Обработка дебетовой карты с овердрафтом и кредитной карты	
Передавать исходные отчеты внутри УСО	При установке флага в отчете УСО, возвращаемом через web-сервис, в тегах SOURCE_DATA будут содержаться исходные (экранированные) отчеты БКИ
Возвращать исходные отчеты (SOURCE_DATA) в неэкранированном виде	Флаг активирует опцию возвращения исходных отчетов в неэкранированном виде
Сохранение исходного запроса в таблице групповых запросов	При установке флага будет сохраняться / генерироваться запрос для получения УСО
Сохранение ответа в УСО формате в таблице групповых запросов	При установке флага результат сведения будет сохраняться в таблице групповых запросов
При сведении общего числа запросов выбирать максимум (не суммировать)	При расчете общего числа запросов кредитной истории за последние 3/6/9/12 месяцев / всего использовать выбор максимального значения по каждому бюро вместо суммирования значений
Заменять Ё на Е во всех строковых значениях при унификации	Во всех полях, содержащих строковые значения, заменять 'Ё' на 'Е'.
Игнорировать в отчете ОКБ информацию о запросах (CAPS)	При установке – игнорировать в отчетах ОКБ информацию о запросах (CAPS) при унификации секций, по которым проводится сведение
Возвращать веб-сервису reportCode при вызове join* методов	При активированном флаге веб-сервису возвращается значение поля reportCode при вызове join* метода (соответственно генерируется запись в group_request, в базе сохраняется сведенный xml отчет)
Отключить конвертацию валют в рубли	Флаг отключает конвертацию валют в рубли
Отключить для ФЛ сведение счетов в рамках одного БКИ	Флаг регулирует ситуацию, когда в одном БКИ встречается несколько кредитных дел, выданных в один и тот же день, которые попадают под алгоритмы сведения в CRE. При выставленном флаге сведение не производится; при невыставленном будет иметь место описанный выше случай.
Не игнорировать отношения к кредиту, указанные как «созаемщик», из Эквивафакс	При установленном флаге <i>отключается</i> функционал, когда любое значение определяющего отношение к кредиту поля, отличное от значения основного заемщика, рассматривается как любое, т.е. данные о поручителях и гарантах, выгруженные в бюро в формате 2.0, никак не различаются.
Сведение кредитов, у которых отношение к счету основной и совместный	<ul style="list-style-type: none"> • Не сводить (значение по умолчанию) • Сводить и устанавливать «основной» • Сводить и устанавливать «совместный» Параметр регулирует ситуацию, когда из бюро могут вернуться два одинаковых кредита, но у одного будет отношение к счету - основной, а у другого - совместный
Точность суммы кредита при сравнении счетов	Кредитные лимиты будут признаны совпадающими (при сведении), если после деления на указанное число, математического округления до целого, а затем умножения на указанное число будут получены равные значения. Допускается ввод только целых чисел. Если

	параметр пуст или равен 0, то кредитные лимиты считаются совпадающими, если разность между ними не превышает единицу валюты кредита
Количество дней просрочки для кредита, признанного безнадежным	Указывается количество дней, при котором кредит считается «безнадежным» (учитывается только для активных кредитов). Допускаются только целые неотрицательные числа. Значение «0» равнозначно пустому полю
Порядок возрастания приоритета статусов (через точку с запятой) для УСО ФЛ	В поле указывается порядок приоритета статусов по возрастанию
Отклонение в днях по OPEN_DATE для УСО ФЛ	Поле для ввода целых неотрицательных чисел. Пустое значение считается равным нулю. Из бюро могут вернуться два одинаковых кредита, CRE при сравнении дат OPEN_DATE считает разницу в днях (по модулю) и если она меньше или равна указанному значению, то кредиты сводятся. В результирующий OPEN_DATE записывается минимальное значение
Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)	Параметр содержит ссылку «редактировать», которая предоставляет доступ к функции настройки среднерыночных коэффициентов платежей
Фильтрация XML ответа УСО (xpath выражения)	Фильтрация выгрузки необязательных полей отчетов УСО. XPath выражения: //LEGAL/PLAINTIFF //LEGAL/RESOLUTION //LEGAL/SATISFIED_DATE //LEGAL/INFO_SOURCES //LEGAL/EXTENSION //CONNECTOR_DATA_DETAIL/CACHE_USE //LOANS_OVERVIEW/INQUIRY_1_WEEK //LOANS_OVERVIEW/INQUIRY_1_MONTH //BUSINESSES //BANKRUPTCIES //OFFICIALS
Настройки подключения к Базам Данных для сохранения отчетов	
Выгрузка запросов из кэша	По умолчанию, отчеты по запросам, найденным в кэше, повторно не выгружаются. Выгружаются только отчеты по запросам, впервые отправленным в БКИ. Установка данного флага заставит CRE также выгружать отчеты по запросам, которые были найдены в кэше. Флаг действует только, если установлен флаг «Выгрузка в онлайн»
Интервал опроса очереди отчетов (от 3 до 120 сек.)	Отчеты на выгрузку формируют очередь и выгружаются с заданным интервалом (пакетом). Флаг действует только, если установлен флаг «Выгрузка в онлайн»
Выгрузка по таблице REPORTS_TO_SAVE	Внешним ПО банка заносятся в таблицу

	REPORTS_TO_SAVE данные по запросам, которые необходимо выгрузить. Выгрузка отчетов из таблицы происходит, только если очередь выгрузки в онлайне пуста. report_type = 0 (connector_data), 1 (group_request) - выгрузка из какой таблицы будет производиться report_id - id из соответствующей таблицы status – 0 (необработанный).
Выгрузка запросов с ошибками	При получении xml ответов из бюро с ошибкой (connector_data.result_code = 0), выгружать данные отчеты.
Выгрузка при вызове join* методов УСО	При выполнении запросов join* методами сервиса УСО выгружать полученные отчеты.
Приоритетная выгрузка сводных отчетов	При формировании пакета сводных и унифицированных отчетов на выгрузку в БД, при указанной опции сначала будут выгружены все сводные отчеты, а потом унифицированные.
После выгрузки в бд устанавливать для потоковых запросов статус 3	При активации данного параметра после выполнения запросов и сохранения ответов БКИ в таблице система выставляет для соответствующего запроса в таблице запросов потокового модуля статус 3. При выполнении потоковых запросов, дальнейшей выгрузке полученных отчетов или при попытке выгрузки полученных отчетов, указывать в поле TCS_B2B_REQUEST.STATE (статус обработки запроса) значение 3.
Выгрузка унифицированных отчетов	Выгрузка только унифицированы отчетов по каждому из бюро, по которому установлен соответствующий флаг.
Выгрузка в онлайн (Для унифицированных/сводных отчетов, отчетов НБКИ, Эквифакс, ОКБ (EI), Equifax FPS, National Hunter, ЦБ ЦККИ)	Если флаг проставлен, то каждый ответ от бюро выгружается в указанную БД сразу же после того, как получен от бюро. Важно: если выставлен флаг «Выгрузка в онлайн», то поля «URL», «Имя пользователя» и «Пароль» должны быть корректно заполнены. Рекомендация: не выставлять данный параметр, если не заполнены параметры подключения к БД.
URL	<u>URL для MSSQL:</u> jdbc:jtds:sqlserver://DATABASE_HOST_IP:1433/D B_NAME <u>URL для Oracle:</u> jdbc:oracle:thin:@DATABASE_HOST_IP:1521:SID_ NAME Указывается актуальный DATABASE_HOST_IP и DB_NAME/SID_NAME.
Параметры загрузки данных National Hunter	
Коннектор Пользователь	Параметры используются при настройке коннектора National Hunter. Подробнее см

<p>Включить загрузку данных из файла Каталог для файлов Период сканирования каталога, сек Режим совместимости с форматом National Hunter Путь к модулю хэширования Использовать справочник правил</p>	<p>документацию по установке и эксплуатации, раздел по настройке коннектора National Hunter</p>
<p>Параметры стоп-листа</p>	
<p>URL БД стоп-листа Имя пользователя Пароль</p> <p>Ограничить количество выводимых записей при поиске (шт.) Включить импорт из CSV файлов</p> <p>Каталог с входными файлами Интервал опроса каталога (сек.)</p>	<p>путь к БД со списками стоп-листа и путь к каталогу для импорта CSV-файлов указывается имя (имена) пользователя (пользователей), которым разрешено работать со стоп-листом Ограничение на вывод записей (шт.)</p> <p>Функция включения импорта из файлов формата CSV Размещение каталога с входными данными Временной интервал обращения к каталогу с входными файлами</p>
<p>Параметры работы с сервисом НБКИ сигналы</p>	
<p>Пользователь Время ежедневной проверки новых сигналов Включить загрузку пакетов из БД URL Имя пользователя Пароль пользователя Период сканирования БД,сек</p>	<p>Параметры используются при настройке работы с сервисом сигналов НБКИ. Подробнее см документацию по установке и эксплуатации, раздел по настройке сервиса сигналов НБКИ</p>
<p>Ограничение на количество параллельно формируемых отчетов</p>	<p>(число) параллельно формируется не более <указанное_число> отчетов</p>
<p>Blaze URL</p>	<p>Обращение по указанному URL к сервису Blaze</p>
<p>Логирование</p>	

<p>Параметры логирования</p>	<p>Используется для изменения уровня логирования для заданной части функционала при трудностях диагностики.</p> <p>Пример: ru.mbtc.creditregistry.filters.ContentLoggingFilter=trace- вывод в лог содержимого SOAP-запроса и ответа при запросе через webservice ru.mbtc.creditregistry.connectors.experianNh=trace- запросы NH (от Cre к модулю хэширования и оригинальный xml запрос) ru.mbtc.creditregistry.connectors.equifaxFps=trace- запросы FPS (от Cre к модулю хэширования и оригинальный xml запрос) ru.mbtc.creditregistry.reports_db_saver.logic.ReportDbSaver=trace- выгрузка и сохранение отчетов в БД ru.mbtc.creditregistry.sslgate.SslGateManager=trace – логирование SslGate</p> <p>Другие варианты трассировок сообщаются техподдержкой МТЦ при необходимости. Символ «#» в начале строки - определяет комментирование строки.</p>
<p>Черные списки</p>	
<p>Пользователь Включить загрузку данных из файла Каталог для файлов Период сканирования каталога, сек</p>	<p>Настройки для коннектора «Черные списки», информацию см. в соответствующей документации</p>
<p>Формирование отчетов</p>	
<p>Ограничение на количество параллельно формируемых отчетов</p>	<p>Параметр ограничивает одновременное построение FOP и birt отчетов. По умолчанию используется значение «8».</p>
<p>Размер очереди на формирование birt отчетов (если отсутствует, то бесконечный)</p>	<p>Длина очереди на формирование birt отчетов (при значении «0» сброс очереди не производится)</p>
<p>СМЭВ ФМС</p>	
<p>Код банка Название банка Код запрашивающей организации Код пользователя Фамилия пользователя Имя пользователя Отчество пользователя</p>	<p>Настройки для коннектора «СМЭВ ФМС», информацию см. в соответствующей документации «Руководство по настройке и эксплуатации CRE»</p>
<p>Параметры рассылки уведомлений</p>	
<p>Е-mail, «от кого» осуществляется рассылка</p>	<p>Е-mail адрес, от которого будет осуществляться рассылка информационных сообщений об истечении сроков действия сертификатов</p>
<p>Адрес SMTP-сервера</p>	<p>Адрес почтового сервера</p>

Имя пользователя	Имя пользователя, которое используется при подключении к почтовому серверу
Пароль	Пароль пользователя, которое используется при подключении к почтовому серверу
Базовый url к проекту	Базовая часть адресной строки, по которой доступен отчет
Время обновления и проверки сроков действия сертификатов	Время в формате (ЧЧ:ММ). Один раз в сутки в указанное время осуществляется обновление справочника сертификатов
Параметры модуля работы с Триггерами	
Время постановки новых триггеров (раз в сутки)	Время постановки новых триггеров на отправку в бюро формате ЧЧ:ММ
Время выполнения проверки на срабатывание новых триггеров (раз в сутки)	Время получения от бюро новых триггеров в формате ЧЧ:ММ
Пользователь, от имени которого работают триггеры	Выбирается из выпадающего списка
Параметры импорта из CSV файла Включить загрузку данных из файла Каталог для файлов CSV	Параметры для настройки импорта из CSV файлов Флаг активирует функционал импорта В поле указывается директория хранения CSV файлов
Период сканирования каталога, сек	В поле указывается период сканирования директории хранения CSV файлов

3.9 Назначение профилей коннекторов

Профили коннекторов требуются для задания ключевых параметров, определяющих настройки для осуществления обмена данными с бюро кредитных историй. Наличие тех или иных профилей для работы с бюро определяется лицензией пользователя Credit Registry.

На странице «Администрирование» справа в строке названия раздела «Профили коннекторов» выберите требуемый коннектор и нажмите команду «Добавить». На открывшейся странице «Редактирование параметров коннектора» заполните необходимые настройки в форме согласно описанным правилам.

Настройка коннекторов подробно описана в документации по установке и эксплуатации.

3.10 Очистка кредитных историй субъектов от старых изменений

Чтобы избежать разрастания базы данных, в системе предусмотрено удаление кредитных дел или историй изменения кредитных дел, в соответствии с последними датами отчета. Данная функция позволяет удалить все изменения по кредитным делам, данные по которым больше не передаются в НБКИ. Система хранит информацию о связке между текущим изменением и успешным экспортом по нему, по которой и определяются записи для удаления. Изменения в кредитной истории, по которым

не прошел экспорт, удаляться не будут. Для просмотра отчета о неэкспортированных изменениях, смотрите раздел «Отчеты».

Для удаления записей следует выполнить следующие шаги:

1. Убедитесь, что у пользователя, под которым будет происходить очистка, в роли есть право «Очистка кредитных историй субъектов от старых изменений»
2. На странице «Администрирование» справа в строке названия раздела «Очистка кредитных историй субъектов от старых изменений» нажмите команду [редактировать](#);
3. Введите в поле дату отчета, до которой следует произвести удаление (все записи, отражающие историю кредита клиента, дата отчета в которых выставлена более ранней, чем введенная в поле дата, попадут в зону удаления);
4. Нажмите «Очистить».

***Примечание:** При снятой галке в опциональной настройке, кредитные дела, у которых не останется записей по кредитным изменениям после очистки, а также последняя запись в истории изменений не удаляются. При удалении изменений кредитных историй, каскадно удаляются записи об прошедших экспортах по изменениям.*

Для удаления субъектов можно использовать «Очистка кредитных историй субъектов по группам». В этом случае субъекты из выбранной группы полностью удаляются из CreditRegistry.

3.11 Работа с лицензией

Лицензия на работу с системой определяет доступ к основным функциям системы. Для работы с лицензией, выберите пункт меню **Лицензия**. На странице «Лицензия» Администратор устанавливает файл с лицензией, полученный при покупке программы Credit Registry. Нажмите на кнопку **Обзор**, чтобы выбрать путь к файлу. После установления пути нажмите на кнопку **Установить**.

Данные из файла лицензии отражаются на странице «Лицензия» в рамке «Лицензия» и в рамке «Версия», где отражена информация о сроках действия лицензии, версии программы, версии Базы данных, функциях текущей версии, контактная информация для технической поддержки. Если срок действия лицензии истекает, то во всех окнах программы на всех страницах появляется сообщение: «Срок лицензии истекает через ...».

3.12 Настройка курсов валют

Курсы валют в Credit Registry используются для отчетов единого формата (модуль УСО).

Используются для пересчета на рубли сумм, указанных в валюте, отличной от рубля.

Курс валюты может быть взят из локальной БД, либо может быть запрошен с сайта ЦБ.

Для запроса курса валют с сайта ЦБ должен быть открыт доступ с сервера CreditRegistry на сайт www.cbr.ru по порту 80.

Определение курса валюты происходит следующим образом:

1. Курс хранится в БД. При старте CRE загружает таблицу курсов из БД.
2. При расчёте нагрузки клиента CRE использует загруженный курс.
3. Если курс на заданную дату не определён, CRE запрашивает его через публичный веб-сервис ЦБ РФ. Полученный курс применяется для расчёта и вносится в БД для дальнейшего использования.
4. Если веб-сервис недоступен и на заданную дату курс не найден, CRE использует ближайший по дате курс этой валюты (поиск назад).
5. Если исторические данные так же не найдены, CRE использует курс из БД, дату 1 января 1900 года (курс по умолчанию).
6. Если и такой курс не найден, конвертация не производится (берётся курс = 1).

В интерфейсе можно указать для каждой валюты курс по отношению к рублю – курс за конкретную дату, либо курс по умолчанию (т.е. на дату 01.01.1900).

Курсы валют				добавить
Дата	Валюта	Курс		
По умолчанию	ANG	50.0	редактировать	
По умолчанию	USD	28.3842	редактировать	
11.07.2011	AED	50.0	редактировать запросить удалить	
12.07.2011	AED	50.0	редактировать запросить удалить	
12.07.2011	EUR	39.8033	редактировать запросить удалить	
12.07.2011	USD	28.0839	редактировать запросить удалить	
13.07.2011	USD	28.3842	редактировать запросить удалить	

Для редактирования курсов валют в роли пользователя должна быть поставлена опция – «задание значений курсов валют».

Задание значений курсов валют

Рекомендации по настройке:

Для корректной работы конвертации курсов валют рекомендуется использовать один из способов:

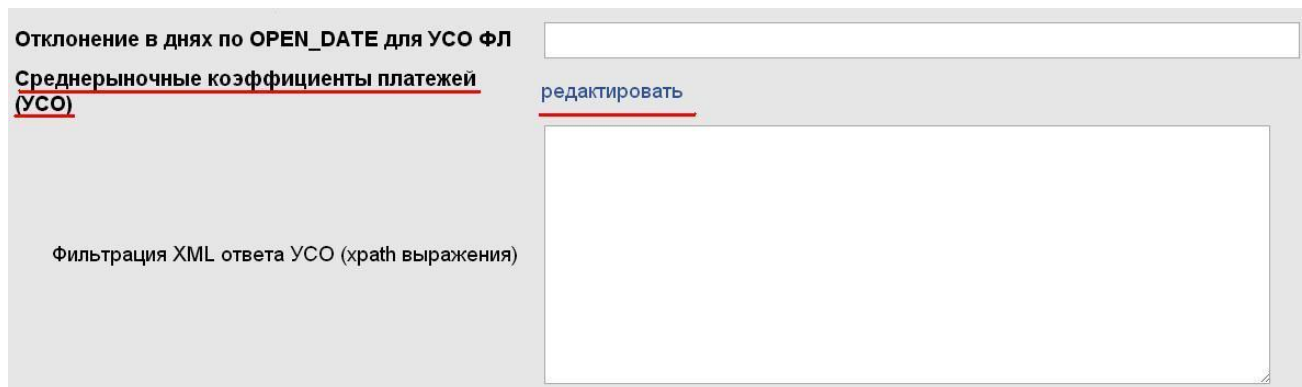
- Получать данные из локальной базы данных или при помощи соединения с публичным веб-сервисом ЦБ РФ;
- Использовать флаг в настройках CRE: Настройки единого формата -> Отключить конвертацию валют в рубли.

3.13 Настройка параметров расчета ежемесячных платежей

Данный функционал доступен при наличии лицензии на использование модуля УСО.

Среднерыночные коэффициенты платежей используются для подсчета общей нагрузки на клиента.

Чтобы перейти к настройке параметров расчета ежемесячных платежей необходимо перейти на страницу «Администрирование» -> «Редактирование параметров» -> параметр «Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)» -> ссылка «редактировать»:



Отклонение в днях по OPEN_DATE для УСО ФЛ

Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО) [редактировать](#)

Фильтрация XML ответа УСО (xpath выражения)

Далее откроется страница «Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)»:

Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)

[Добавить](#)

Тип

Валюта

Период начала (дд.мм.гггг)

Продолжительность (месяцы) С: По:

Коэффициенты

Коэффициент К

Коэффициент штрафа

Результаты поиска

Найдено записей : 51

Записи 1-50 из 51 [первая/предыдущая] 1, 2 [следующая / последняя]

ID	Валюта	Период начала	Продолжительность (месяцы)	Коэффициент		
35	EUR	-∞ - 31.12.2007	0 - 12	10.0		
36	EUR	-∞ - 31.12.2007	13 - 36	10.0		
37	EUR	-∞ - 31.12.2007	37 - 60	11.0		
38	EUR	-∞ - 31.12.2007	61 - 84	11.0		
39	EUR	01.01.2008 - 31.12.2008	0 - 12	10.5		
40	EUR	01.01.2008 - 31.12.2008	13 - 36	11.0		
41	EUR	01.01.2008 - 31.12.2008	37 - 60	11.5		
42	EUR	01.01.2008 - 31.12.2008	61 - 84	12.0		
43	EUR	01.01.2009 - 31.12.2009	0 - 12	18.5		
44	EUR	01.01.2009 - 31.12.2009	13 - 36	20.0		
45	EUR	01.01.2009 - 31.12.2009	37 - 60	20.5		
46	EUR	01.01.2010 - 30.06.2010	0 - 12	11.0		
47	EUR	01.01.2010 - 30.06.2010	13 - 36	11.5		
48	EUR	01.01.2010 - 30.06.2010	37 - 60	13.5		
49	EUR	01.07.2010 - ∞	0 - 12	10.5		
50	EUR	01.07.2010 - ∞	13 - 36	11.0		
51	EUR	01.07.2010 - ∞	37 - 60	12.0		
1	RUB	-∞ - 31.12.2007	0 - 12	12.0		
2	RUB	-∞ - 31.12.2007	13 - 36	12.5		
3	RUB	-∞ - 31.12.2007	37 - 60	13.0		

Для указания ставок сначала нужно указать параметры, для этого в меню «Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)» нажать ссылку «Добавить», далее откроется форма:

Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)

Тип

Валюта

Период начала (дд.мм.гггг)

Продолжительность (месяцы) С: По:

Коэффициент

- Тип – выбирается тип кредита из выпадающего списка;
- Валюта – выбирается тип валюты из выпадающего списка;
- Период начала – указывается период начала;
- Продолжительность (месяцы) – срок, на который выдан кредит;
- Коэффициент – значение коэффициента;

После ввода параметров необходимо нажать кнопку «Сохранить».

После нажатия кнопки **«Сохранить»** изменения по таблице ставок будут внесены в БД. Их можно отследить при помощи поиска, его результаты отображаются ниже на странице **«Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)»**.

В случае, если для расчета нагрузки на клиента требуемая рыночная ставка не найдена, для расчета нагрузки используется другая формула (подробнее – см. документацию по агрегации данных). В этой формуле используется коэффициент К, зависящий от типа кредита. Его можно задать в этом же меню:

Коэффициенты

Коэффициент К	<input type="text"/>
Коэффициент штрафа	<input type="text"/>
<input type="button" value="Сохранить"/>	

После внесения изменения необходимо нажать кнопку **«Сохранить»**.

3.14 Настройка справочника правил для FPS и NH

Для FPS и NH можно настроить справочник правил. Его заполнение приведет к тому, что в пользовательском интерфейсе при отображении ответов FPS и NH вместо кодов правил CRE будет отображать их расшифровку.

Для использования справочника необходимо:

- 1) Установить галку **«Использовать справочник правил»** в разделе **Администрирование -> Редактирование параметров**
 - для FPS – в секции **«Параметры загрузки данных Equifax FPS»**
 - для NH – в секции **«Параметры загрузки данных National Hunter»**
- 2) Настроить расшифровку правил. Для этого в БД CRE заполнить таблицу **RULE_DESCRIPTIONS**:

Столбец	Описание
ID	Порядковый номер записи
CONNECTOR_CODE	Код коннектора: 20 - для FPS, 21 - для NH
RULE	Код правила
DESCRIPTION	Расшифровка/описание правила

3.15 Подмена ответов БКИ во внутренней БД

Настройка

Для начала использования нового функционала необходимо:

1. Установить новый War- файл, обновив приложение не ниже версии 6.11.1;
2. Зайти в приложение под пользователем с правами не ниже администратора;
3. Предоставить права роли пользователя, под которым будет осуществлен подмен кредитных отчетов;
 - а. Зайдите в раздел **«Администрирование»**, далее в **«Редактирование роли»**:

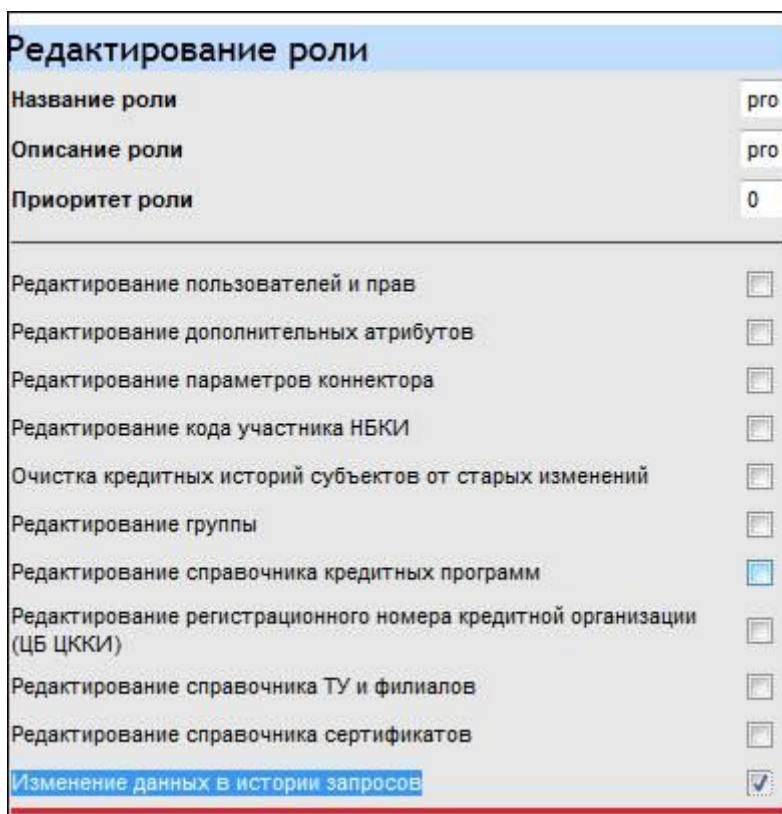


Рис. 1.

- б. Выставите флаг в «Изменение данных в истории запросов» (см. Рис 1.)
- в. Далее нажмите кнопку «Сохранить».

На этом настройка заканчивается.

Руководство по использованию.

В пользовательском интерфейсе системы реализовано два сценария подмены кредитных отчетов:

Сценарий 1. Найти историю запросов коннектора:

По ссылке справа зайти в «Историю запросов кредитных отчетов» (Рис. 2.).

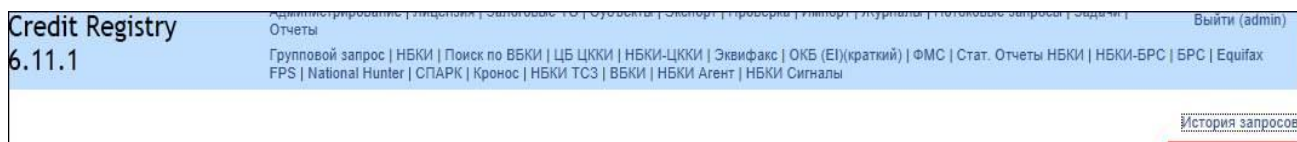


Рис. 2.

Далее зайти в «Интерфейс редактирования истории кредитного отчета» (см. Рис. 3.):

Поиск		Тип коннектора		National Hunter		
Введите параметры поиска						
Журнал						
Найдено записей : 1981						
Скачать						
Записи 1-50 из 1 981 [первая/предыдущая] 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 [следующая / последняя]						
Номер	Коннектор	Дата	Пользователь	Статус	ID заявителя	Запрос по
502505	National Hunter	21.01.2013 17:15:51	admin	OK		УСМАНОВА ОЛЬГА (Per: Н/З)
502503	National Hunter	21.01.2013 15:18:20	admin	Ошибка		УСМАНОВА ОЛЬГА (Per: Н/З)

Рис. 3.

В открывшемся окне выбрать требуемый статус получения кредитного отчета, а также выполнить загрузку требуемой кредитной истории.

Обратите внимание, что ранее хранившийся файл с кредитным отчетом будет удален, и на его месте сохранится загруженный файл. (см. Рис. 4.)

Credit Registry 6.11.1 Администрирование | Лицензия | Залоговые
Групповой запрос | НБКИ | Поиск по ВБКИ

Изменение данных в истории запросов

ID записи:

Статус: ▼

Файл с ответом:

Рис. 4.

Сценарий 2. Замена кредитной истории через интерфейс администрирования.

Зайдите в раздел «Администрирование», далее в самом низу «Изменение данных в истории запросов».

В появившемся интерфейсе (см. Рис. 5.) введите ID редактируемой записи, заполните статус КИ и загрузите новый кредитный отчет:

Credit Registry 6.11.1 Администрирование | Лицензия | Залоговые
Групповой запрос | НБКИ | Поиск по ВБКИ

Изменение данных в истории запросов

ID записи:

Статус: ▼

Файл с ответом:

Рис. 5.

3.16 Справочник сертификатов

Функция представляет собой список сертификатов, которые можно использовать в настройках коннекторов.

3.16.1 Мониторинг сроков действия и рассылка уведомлений

Справочник личных сертификатов

В таблице содержатся:

- Имя сертификата – наименование сертификата;
- Серийный номер – серийный номер сертификата;
- Издатель – издатель сертификата;
- Список рассылки – список получателей информационного сообщения об истечении срока действия сертификата;
- Рассылка за, дней – количество дней, за которое система будет рассылать сообщение об истечении срока действия сертификата в список рассылки;
- Действителен до – дата, до которой сертификат действителен; вычисляется из дат срока действия сертификата и срока действия закрытого ключа. *Обратите внимание:* чтобы данный параметр вычислялся как минимум из двух дат необходим SSLGate 4.4. На более старых версиях SSLGate (4.3 и ниже) выдается просто срок действия открытой части;
- Найден в – адрес машины с SSLGate, на которой был найден этот сертификат;
- Используется/удалить /<пустое поле> – «используется» - информирует о том, что данный сертификат используется в настройках коннектора, ссылка «удалить» - удаляет данный сертификат. Ссылка «удалить» доступна только в том случае, если данный сертификат не используется в настройках коннектора и не используется нигде в хранилище (в ином случае вместо ссылки «удалить» выводится «используется»). Если поле пустое, то это говорит о том, что данный сертификат установлен на одной из машин с SSLGate.


Кнопка «добавить» позволяет добавить новый сертификат. Рекомендуется получать список сертификатов через кнопку «обновить» (см. ниже), а затем редактировать при помощи кнопки «добавить». При нажатии на данную кнопку система предоставит форму для заполнения, где пользователю предлагается заполнить поля:


- Имя сертификата;
- Серийный номер;
- Действителен до;
- Список рассылки;
- Рассылка за, дней;

Справочник сертификатов

Имя сертификата

Серийный номер

Действителен до (дд.мм.гггг) 

Список рассылки 

Рассылка за, дней

После заполнения полей необходимо нажать кнопку «Добавить».

Рассылки выбираются из выпадающего списка. Список рассылки создается в отдельном меню «Администрирование» -> «Списки рассылок»:

Списки рассылки			добавить
Название списка	E-mail адреса		
Безопасники	11111@mbtc.ru;	*****@mbtc.ru	используется

Для создания нового списка используется кнопка «добавить», далее необходимо в форме ввести название списка и e-mail адреса (через точку с запятой). После ввода необходимо нажать кнопку «добавить»:

Список рассылки

Название списка

E-mail адреса

Кроме того, для работы функции рассылки информационных сообщений необходимо в «Администрирование» -> «Редактирование параметров» -> «Параметры рассылки уведомлений» (см. рисунок) указать следующие параметры:

- E-mail, «от кого» осуществляется рассылка – e-mail, от имени которого будет осуществляться рассылка;
- Адрес SMTP-сервера;
- Имя пользователя – используется для подключения к почтовому серверу;
- Пароль - используется при подключении к почтовому серверу;
- Базовый url к проекту - базовая часть адресной строки, по которой доступен отчет, например: «http://demo.creditregistry.ru:8080/credit_registry/»;
- Время обновления и проверки сроков действия сертификатов – один раз в сутки в заданное время CRE проводит обновление списка сертификатов.

Параметры рассылки уведомлений

Е-mail, "от кого" осуществляется рассылка	<input type="text" value="mailbox@mail.ru"/>
Адрес SMTP-сервера	<input type="text" value="smtp.mail.ru:2525"/>
Имя пользователя	<input type="text" value="user100"/>
Пароль	<input type="password" value="....."/>
Базовый url к проекту	<input type="text" value="http://demo.creditregistry.ru:8080/credit_registry/"/>
Время обновления и проверки сроков действия сертификатов	<input type="text" value="12:02"/> время в формате ЧЧ:ММ (часы:минуты)

После ввода параметров нажмите кнопку «Сохранить», чтобы изменения вступили в силу.

Кнопка «обновить» обновляет справочник сертификатов (функция аналогична параметру «Время обновления и проверки сроков действия сертификатов») – производится получение списка сертификатов, установленных на машине с SSLGate.

Удаление личных сертификатов.

Чтобы удалить просроченный сертификат (в колонке «Действителен до» дата окрашена в красный цвет – текущая дата больше указанной в поле) из интерфейса Credit Registry необходимо удалить просроченный сертификат с машины SSLGate и из настроек всех коннекторов, где использовался данный сертификат. Кнопка «удалить» доступна только в том случае, если данный сертификат не используется в настройках коннектора и не установлен на машине с SSLGate.

Справочник сертификатов доверенных корневых центров сертификации

Справочник содержит перечень сертификатов доверенных корневых центров сертификации.

Справочник сертификатов доверенных корневых центров сертификации							обновить
Имя сертификата	Серийный номер	Издатель	Список рассылки	Рассылка за, дней	Действителен до	Найден в	
Bogdanov E.D.	0182010101210101	Bogdanov E.D.			15.02.2030	10.230.230.101	
CA-Test-Equifax	61296675C41096984F4E71B598D9BF7A	CA-Test-Equifax			05.03.2021	10.230.230.101	
GlobalSign Root CA	020000000000D678B79405	GlobalSign Root CA			28.01.2014	10.230.230.101	
Microsoft Root Authority	00C1008B3C3C8811D13EF663ECD40	Microsoft Root Authority			31.12.2020	10.230.230.101	
rex400.ru	00D457AE1216267962	rex400.ru			13.06.2014	10.230.230.101	
Russian Standard Credit Bureau CA	8A67E9180082A600	Russian Standard Credit Bureau CA			26.10.2014	10.230.230.101	
SecureSign RootCA1	5F60585F00000000	SecureSign RootCA1			15.09.2020	10.230.230.101	
Test Center CRYPTO-PRO	698403286AA659BA4635622D49DE5FD3	Test Center CRYPTO-PRO			04.10.2014	10.230.230.101	
UTN - DATACorp SGC	44BE0C8B500021B411D32A6806A9AD69	UTN - DATACorp SGC			24.06.2019	10.230.230.101	
UTN-USERFirst-Client Authentication and Email	44BE0C8B500024B411D336252567C989	UTN-USERFirst-Client Authentication and Email			09.07.2019	10.230.230.101	
UTN-USERFirst-Hardware	44BE0C8B500024B411D3362AFE650AFD	UTN-USERFirst-Hardware			09.07.2019	10.230.230.101	
UTN-USERFirst-Network Applications	44BE0C8B500024B411D336304BC03377	UTN-USERFirst-Network Applications			09.07.2019	10.230.230.101	
UTN-USERFirst-Object	44BE0C8B500024B411D3362DE0B35F1B	UTN-USERFirst-Object			09.07.2019	10.230.230.101	
ООО "КРИПТО-ПРО"	02CEB5A620BC289E4E36B77C47421FB5	ООО "КРИПТО-ПРО"			09.08.2027	10.230.230.101	
УЦ КРИПТО-ПРО	3D755A8F8468798F4FA0C0218929D594	УЦ КРИПТО-ПРО			10.11.2041	10.230.230.101	
УЦ КРИПТО-ПРО	10CF14EA549476B1457E52DCAA66C0C7	УЦ КРИПТО-ПРО			31.03.2038	10.230.230.101	
УЦ КРИПТО-ПРО	4ECF85C9322A8E904377EE78ECD282B9	УЦ КРИПТО-ПРО			11.02.2043	10.230.230.101	
УЦ КРИПТО-ПРО	35E6471A1F2072B946D8308E5EAB6FE2	УЦ КРИПТО-ПРО			29.04.2039	10.230.230.101	
УЦ КРИПТО-ПРО	6CAEF6366FD6ADBA40C2B9843B42D8CC	УЦ КРИПТО-ПРО			10.08.2040	10.230.230.101	
УЦ ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт»	1CCDCCB668DC8F8C4DBEB3D9EC07C056	УЦ ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт»			22.03.2021	10.230.230.101	

Доверенные корневые сертификаты выдаются системой не все. Производится фильтрация сертификатов по следующим параметрам:

- Серийный номер включает в себя более 14 символов;
- Поле «Действителен до» не пустое;
- Поле «Имя сертификата» не пустое.

При нажатии кнопки «обновить» CRE обновляет список.

Дополнительную информацию о настройке см. в документации «Руководство по установке и эксплуатации CRE».

3.17 Редактирование параметров пакетных запросов в БКИ

Модуль пакетных запросов предоставляет возможность отправки пакетных запросов по нескольким субъектам в различные БКИ для последующей обработки данных запросов и получения системой CRE ответов по ним.

В данном разделе находится список параметров, которые необходимо указать администратору CRE, для использования модуля пакетных запросов. Для этого требуется выполнить следующее:

- 1) На странице «Администрирование» найти раздел «Редактирование параметров пакетных запросов в БКИ», нажать ссылку «редактировать»:

Редактирование параметров пакетных запросов в БКИ [редактировать](#)

- 2) Заполнить форму с настройками. Общее описание списка настроек приведено ниже:

Редактирование параметров пакетных запросов БКИ

Путь к директории для необработанных ответов

Путь к директории для обработанных ответов

Параметры отправки данных в НБКИ

Включить модуль пакетных запросов в НБКИ

Url для отправки файлов

Код участника

Логин

Пароль

Сертификат подписчика НБКИ

Сертификат НБКИ

Получение ответов

протокол POP3 IMAP

адрес:порт

имя пользователя

пароль

Интервал опроса БКИ (мин.)

Срок ожидания ответа от БКИ (в днях)

Адрес, с которого приходят квитанции

Параметры отправки данных в Эквифакс

Включить модуль пакетных запросов в Эквифакс

Адрес FTP для отправки пакетов

Имя пользователя для подключения к FTP

Пароль для подключения к FTP

Режим работы FTP
 активный
 пассивный

Код партнера

Сертификат подписчика Эквифакс

Сертификат Эквифакс

Интервал опроса БКИ (мин.)

Срок ожидания ответа от БКИ (в днях)

Параметры отправки данных в ОКБ (IE)

Включить модуль пакетных запросов в ОКБ (IE)

Адрес сервиса для отправки пакетных запросов в ОКБ (IE)

Код подписчика

Группа

Логин

Пароль

Сертификат подписчика ОКБ (IE)

Сертификат ОКБ (IE)

Получение ответов

Интервал опроса БКИ (мин.)

Срок ожидания ответа от БКИ (в днях)

Параметр	Описание
Общие	
Путь к директории для необработанных ответов	Содержит директорию для хранения исходных пакетных ответов, полученных из бюро
Путь к директории для обработанных ответов	Содержит директорию для временного хранения расшифрованных пакетных ответов. После обогащения кэша ответов CRE файлы из данной директории удаляются
Параметры отправки данных в НБКИ	
Включить модуль пакетных запросов в НБКИ	Флаг активирует модуль пакетных запросов в НБКИ
Url для отправки пакетов	Адрес, который используется согласно спецификации БКИ для пакетных запросов
Код участника	Уникальный код участника (предоставляется бюро)
Логин	Логин участника
Пароль	Пароль участника
Сертификат подписчика НБКИ	Сертификат, которым подписываются отправляемые пакетные запросы
Сертификат НБКИ	Сертификат НБКИ, на который шифруются отправляемые пакетные запросы
Получение ответов	
протокол	Указывается протокол для работы с почтой: <ul style="list-style-type: none"> • POP3 • IMAP
адрес:порт	Адрес почтового сервера для входящей почты
имя пользователя	Содержит имя пользователя для доступа к почте
пароль	Содержит пароль для доступа к почте
Интервал опроса БКИ	Задаёт интервал (в минутах) опроса БКИ на предмет готовых ответов по отправленным пакетным запросам

Срок ожидания ответа БКИ	Задаёт сроки ожидания ответов от БКИ (в днях). По истечении заданного срока в журнале у соответствующего запроса в колонке «Статус» выставляется значение «Истек срок ожидания»
Адрес, с которого приходят квитанции	Указывается email отправителя (НБКИ). Если заполнен, то будут анализироваться письма, полученные только с данного адреса. Если не заполнен, то – все письма
Параметры отправки данных в Эквифакс	
Включить модуль пакетных запросов в Эквифакс	Флаг активирует модуль пакетных запросов в Эквифакс
Адрес FTP для отправки пакетов	Поле содержит адрес FTP для отправки пакетных запросов в ЭКС
Имя пользователя для подключения к FTP	Имя пользователя, которое используется для подключения к FTP
Пароль для подключения к FTP	Пароль пользователя, который используется для подключения к FTP
Режим работы FTP	Параметр определяет режим работы с FTP: <ul style="list-style-type: none"> • активный; • пассивный
Код партнера	Поле содержит код партнера Эквифакс (3 символа)
Сертификат подписчика Эквифакс	Сертификат, которым подписываются отправляемые пакетные запросы
Сертификат Эквифакс	Сертификат Эквифакс, на который шифруются отправляемые пакетные запросы
Интервал опроса БКИ	Задаёт интервал (в минутах) опроса БКИ на предмет готовых ответов по отправленным пакетным запросам
Срок ожидания ответа от БКИ	Задаёт сроки ожидания ответов от БКИ (в днях). По истечении заданного срока в журнале у соответствующего запроса в колонке «Статус» выставляется значение «Истек срок ожидания»
Параметры отправки данных в ОКБ	
Включить модуль пакетных запросов в ОКБ	Флаг активирует модуль пакетных запросов в ОКБ

Адрес сервиса для отправки пакетных запросов в ОКБ	Поле содержит адрес, который используется для пакетных запросов в ОКБ
Код подписчика	Поле содержит код подписчика ОКБ
Группа	Поле содержит идентификатор группы
Логин	Логин пользователя
Пароль	Пароль пользователя
Сертификат подписчика ОКБ	Сертификат, которым подписываются отправляемые пакетные запросы
Сертификат ОКБ	Сертификат ОКБ, на который шифруются отправляемые пакетные запросы
Получение ответов	
Интервал опроса БКИ	Задаёт интервал (в минутах) опроса БКИ на предмет готовых ответов по отправленным пакетным запросам
Срок ожидания ответа от БКИ	Задаёт сроки ожидания ответов от БКИ. По истечении заданного срока в журнале у соответствующего запроса в колонке «Статус» выставляется значение «Истек срок ожидания»

При каждом изменении параметров в данной форме необходимо нажимать кнопку **«Сохранить»**, чтобы изменения вступили в силу.

Для работы с модулем (помимо лицензии) необходимо на странице **«Администрирование»** в таблице **«Роли»** выбрать нужную роль, произойдет переход на страницу **«Редактирование роли»**, далее в секции **«Доступ к коннекторам»** выставить флаг напротив параметра **«Пакетные запросы»**.

3.18 Редактирование параметров автоматической выгрузки данных в БКИ

При отправке кредитной истории в бюро пользователи программного комплекса Credit Registry выполняют ряд ручных операций по подписанию, шифрованию, отправке, обработке тикетов БКИ. Модуль автоматического экспорта разработан для упрощения операции экспорта кредитной истории в бюро кредитных историй, что позволяет ускорить бизнес процесс обмена данными с БКИ.

- 1) Для перехода к настройкам параметров необходимо нажать ссылку **«редактировать»** :

Редактирование параметров автоматической выгрузки данных в БКИ 

- 2) Далее откроется форма с настройками:

Редактирование параметров автоэкспорта

Общие параметры обработки reject-файлов

Путь к директории для
необработанных реджектов

Путь к директории для
обработанных реджектов

Параметры отправки данных в НБКИ

Включить автоэкспорт в НБКИ

Использовать только https-
канал для передачи данных

Url для отправки файлов свыше
7 мегабайт

Email для файлов размером не
более 7 мегабайт

Email адрес "От кого"
отправлено письмо с КИ

Адрес:порт SMTP сервера

Необходимо ли проходить
аутентификацию перед отправкой

Имя пользователя SMTP
сервера

Пароль пользователя SMTP
сервера

Сертификат НБКИ

Сертификат подписчика НБКИ

Получение отчетов о выгрузке

Период опроса почтовых ресурсов
(сек)

Почтовый адрес, указанный банком при заключении договора

протокол POP3 IMAP

адрес:порт

имя пользователя

пароль

Адрес, с которого приходят
квитанции

Параметры отправки данных в Эквивафакс

Включить автоэкспорт в Эквивафакс

Адрес FTP-сервера

Имя пользователя для подключения к FTP

Пароль для подключения к FTP

Директория на FTP для файлов экспорта

Сертификат Эквивафакс

Сертификат подписчика Эквивафакс

Получение отчетов о выгрузке

Директория на FTP для гејест-файлов

Частота опроса директории на FTP для гејест-файлов(сек)

Активный режим соединения с FTP

Параметры отправки данных в ОКБ (EI)

Включить автоэкспорт в ОКБ (E-I)

Адрес подключения

Код подписчика

Группа

Логин

Пароль

Время ожидания ответа ОКБ (сек)

Тестовый режим

Сертификат ОКБ (EI)

Сертификат подписчика ОКБ (EI)

Получение отчетов о выгрузке

Период опроса почтовых ресурсов (сек)

Почтовый адрес, указанный банком при заключении договора

протокол POP3 IMAP

адрес:порт

имя пользователя

пароль

Адрес, с которого приходят квитанции

Описание параметров автоэкспорта представлено в следующей таблице:

Секция	Параметр	Описание
Общие параметры обработки reject-файлов	Путь к директории для необработанных реджектов	Содержит путь для хранения необработанных файлов-отказов
	Путь к директории для обработанных реджектов	Содержит путь для обработанных файлов-отказов
Параметры отправки данных в НБКИ	Включить автоэкспорт в НБКИ (флаг)	Флаг активирует настройки для автоэкспорта в НБКИ. Остальные настройки будут доступны для изменения только в том случае, если данный флаг выставлен
	Использовать только https-канал для передачи данных (флаг)	Флаг активирует опцию, при которой при передаче данных будет использоваться только защищенный канал https
	Url для отправки файлов свыше 7 мегабайт	Адрес URL по которому необходимо отправлять сформированные файлы в случае если их размер превышает 7 мегабайт
	Email Для файлов размеров не более 7 мегабайт	Email адрес, куда необходимо отправлять сформированные файлы в случае если их размер не превышает 7 мегабайт
	Email адрес «От кого» отправлено письмо с КИ	Почтовый ящик, от имени которого осуществляется отправка файла в бюро.
	Адрес:порт SMTP сервера	Адрес:порт SMTP сервера, с которого осуществляется отправка файла в бюро.
	Необходимо ли проходить аутентификацию перед отправкой	Необходимо ли проходить аутентификацию перед отправкой. В выключенном состоянии не используются следующие 2 параметра аутентификации на почтовом сервере.
	Имя пользователя SMTP сервера	Имя пользователя SMTP сервера
	Пароль пользователя SMTP сервера	Пароль пользователя SMTP сервера

	Сертификат НБКИ	Это сертификат НБКИ. Этот же сертификат будет использован для проверки и снятия подписи файлов отчетов о загрузке. Сертификат выбирается из списка, который состоит из справочника сертификатов, заведенного в CRE
	Сертификат подписчика НБКИ (выпадающий список)	Это личный сертификат банка, который можно получить в НБКИ. Этот же сертификат будет использован для дешифрования ответа НБКИ. Сертификат выбирается из списка, который состоит из справочника сертификатов, заведенного в CRE
Получение отчетов о выгрузке	Период опроса почтовых ресурсов (сек)	Как часто следует опрашивать почтовый ящик. При пустом значении поля система использует значение по-умолчанию, равное 300 секундам
	Почтовый адрес, указанный банком при заключении договора	Данные почтового адреса, который был указан банком при заключении договора:
	Протокол адрес:порт имя пользователя пароль	протокол исходящей почты POP3/IMAP Адрес:порт сервера исходящей почты Имя пользователя соответствующей учетной записи Пароль пользователя соответствующей учетной записи
	Адрес, с которого приходят квитанции	Почтовый адрес, с которого приходят квитанции
Параметры отправки данных в Эквифакс	Включить автоэкспорт в Эквифакс	Флаг активирует настройки для автоэкспорта в Эквифакс. Остальные настройки будут доступны для изменения только в том случае, если данный флаг выставлен

	Адрес FTP-сервера	Содержит адрес FTP сервера
	Имя пользователя для подключения к FTP	Имя пользователя для работы с FTP сервером
	Пароль для подключения к FTP	Пароль пользователя для работы с FTP сервером
	Директория на FTP для файлов экспорта	Указывается директория на FTP для хранения файлов экспорта
	Сертификат Эквивафакс	Это сертификат Эквивафакс. Этот же сертификат будет использован для проверки и снятия подписи файлов отчетов о загрузке. Сертификат выбирается из списка, который состоит из справочника сертификатов, заведенного в CRE
	Сертификат подписчика Эквивафакс	Это личный сертификат банка, который можно получить в Эквивафакс. Этот же сертификат будет использован для дешифрования ответа Эквивафакс. Сертификат выбирается из списка, который состоит из справочника сертификатов, заведенного в CRE
Получение отчетов о выгрузке	Директория на FTP для reject-файлов	Содержит путь на FTP для хранения reject-файлов
	Частота опроса директории на FTP для reject-файлов (сек)	Как часто опрашивать директории для reject-файлов на указанном FTP (по умолчанию 30 сек)
	Активный режим соединения с FTP (флаг)	Флаг активирует активный режим соединения с указанным FTP
Параметры отправки данных в ОКБ (EI)	Включить автоэкспорт в ОКБ (EI)	Флаг активирует настройки для автоэкспорта в ОКБ (EI). Остальные настройки будут доступны для изменения только в том случае, если данный флаг выставлен
	Адрес подключения	Адрес подключения к бюро
	Код подписчика Группа	Данные, полученные от бюро

	Логин Пароль	
	Время ожидания ответа ОКБ (сек)	Время ожидания ответа от бюро. По умолчанию (при незаполненном поле) используется значение 300 сек.
	Тестовый режим (флаг)	Флаг активирует поддержку тестового режима: банк по желанию может выгружать файлы в целях тестирования
	Сертификат ОКБ (EI)	Сертификат ОКБ. Этот же сертификат будет использован для проверки и снятия подписи файлов отчетов о загрузке. Сертификат выбирается из списка, который состоит из справочника сертификатов, заведенного в CRE
	Сертификат подписчика ОКБ (EI)	Личный сертификат банка, который можно получить в ОКБ. Этот же сертификат будет использован для дешифрования ответа ОКБ. Сертификат выбирается из списка, который состоит из справочника сертификатов, заведенного в CRE
Получение отчетов о выгрузке	Период опроса почтовых ресурсов (сек)	Как часто следует опрашивать почтовый ящик. При пустом значении поля система использует значение по-умолчанию, равное 300 секундам
	Почтовый адрес, указанный банком при заключении договора	Данные почтового адреса, который был указан банком при заключении договора: протокол исходящей почты POP3/IMAP Адрес:порт сервера исходящей почты Имя пользователя соответствующей учетной записи Пароль пользователя
	Протокол адрес:порт имя пользователя	

	пароль	соответствующей учетной записи
	Адрес, с которого приходят квитанции	Почтовый адрес, с которого приходят квитанции

При каждом изменении параметров в данной форме необходимо нажимать кнопку **«Сохранить»**, чтобы изменения вступили в силу.

Для работы с модулем необходимо на странице **«Администрирование»** в таблице **«Роли»** выбрать нужную роль, произойдет переход на страницу **«Редактирование роли»**, далее выставить флаг напротив параметра **«Автоматическая отправка файлов в БКИ»**.

Автоматическая отправка файлов в БКИ

Кроме того, для работы с журналом, на странице **«Редактирование роли»** в секции **«Доступ к журналам»** выставить флаг напротив параметра **«Журнал автоматизации загрузок»**:

Доступ к журналам

Системные журналы

Журналы импорта

Чтение всех журналов импорта

Журналы экспорта

Чтение всех журналов экспорта

Истории экспортов

Журналы автоматизации выгрузок

Удаление журналов

Разрешено скачивание экспортов пользователей

Рисунок 1 – Секция «Доступ к журналам»

После изменения параметров необходимо нажать **«Сохранить»**.

При настроенном модуле автоэкспорта, по ссылке **«Экспорт»** доступен флаг **«автоматическая отправка файлов в БКИ»**, который позволяет автоматически шифровать, подписывать и отправлять данные в БКИ. Помимо данного флага пользователь выбирает необходимые ему стандартные параметры экспорта. Далее необходимо нажать кнопку **«Экспорт»**.

Экспорт
Задайте параметры экспорта

с	(дд.мм.гггг) 05.12.2013
по	(дд.мм.гггг) 09.12.2013
Отчет на	(дд.мм.гггг) 09.12.2013
Идентификация цикла	<input type="text"/>
Данные участника	<input type="text"/>
Формат файла экспорта	<input checked="" type="radio"/> экспорт данных по дате отчёта <input type="radio"/> экспорт данных по фактической дате изменения <input type="radio"/> экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 1) НБКИ(TUTDF)
	<input type="checkbox"/> последнее состояние за месяц <input checked="" type="checkbox"/> автоматическая отправка файлов в БКИ

Экспорт

Помимо этого, пользователю доступен «Формат файла экспорта» – «Параллельный экспорт», при котором пользователь можно выбрать несколько БКИ:

- НБКИ;
- Эквивфакс;
- ОКБ

Экспорт
Задайте параметры экспорта

с	(дд.мм.гггг) 05.12.2013
по	(дд.мм.гггг) 09.12.2013
Отчет на	(дд.мм.гггг) 09.12.2013
Идентификация цикла	<input type="text"/>
Данные участника	<input type="text"/>
Формат файла экспорта	<input checked="" type="radio"/> экспорт данных по дате отчёта <input type="radio"/> экспорт данных по фактической дате изменения <input type="radio"/> экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 1) Параллельный экспорт
	<input checked="" type="checkbox"/> НБКИ <input checked="" type="checkbox"/> Эквивфакс v3(xml) <input checked="" type="checkbox"/> ОКБ <input type="checkbox"/> последнее состояние за месяц <input checked="" type="checkbox"/> автоматическая отправка файлов в БКИ

Экспорт

После выбора параметров также необходимо нажать кнопку «Экспорт».

История отчетов операций автоэкспорта логируется в журнале «Автоматизация выгрузок в БКИ». Чтобы просмотреть данный журнал, необходимо перейти на страницу «Журнал», в секции «Поиск» выбрать параметры, а также тип журнала в списке «Тип» - «Автоматизация выгрузок в БКИ». Далее в «Список журналов» найти нужный журнал и в колонке «Содержание» нажать на ссылку. Откроется соответствующий журнал.

4. Пользовательские функции

4.1 Перечень

Работа с данными системы в интерактивном режиме предполагает внесение изменений в данные кредитных дел вручную. При работе в интерактивном режиме оператору доступны следующие функции:

1. Добавление нового субъекта в базу данных системы;
2. Ввод в базу данных Credit Registry данных субъекта; просмотр, редактирование и удаление данных;
3. Функции поиска субъекта в базе данных субъектов для добавления и редактирования данных субъекта по параметрам поиска;
4. Ведение базы данных транспортных средств, находящихся в залоге;
5. Импорт данных Субъекта в Credit Registry посредством xml-файлов в ручном режиме;
6. Проверка файлов на соответствие формату TUTDF;
7. Экспорт данных субъекта (субъектов) в файл для передачи его в НБКИ в соответствии с правилами НБКИ;
8. Экспорт в НБКИ сведений о транспортных средствах, находящихся в залоге;
9. Экспорт данных субъекта (субъектов) в файл для передачи его в Equifax (GPCS) в соответствии с правилами Equifax (GPCS);
10. Экспорт транспортных средств в залоге в базу данных НБКИ;
11. Просмотр журналов системы;
12. Запрос кредитной истории субъекта в НБКИ согласно правилам НБКИ;
13. Запрос кредитной истории субъекта в Equifax (GPCS) согласно правилам Equifax (GPCS);
14. Запрос кредитной истории субъекта в ОКБ(EI) – Interfax согласно правилам ОКБ(EI) – Interfax;
15. Запрос данных в ЦККИ;
16. Запрос к данным сервиса НБКИ-ФМС;
17. Запрос к данным сервиса НБКИ-ГИБДД;
18. Запрос к данным сервиса НБКИ-БРС;
19. Запрос к данным сервиса БРС;
20. Запрос к внутренней индексированной базе кредитных историй (ВБИ);
21. Запрос данных о заемных транспортных средствах;
22. Импорт файлов-квитанций (ticket) и файлов-отказов (reject), полученных из НБКИ, в Credit Registry для просмотра результатов обработки отправленных в НБКИ файлов;
23. Смена собственного пароля на доступ к системе.

Для входа в систему пользователю необходимо ввести **Логин** и **Пароль**, который ранее установил Администратор системы. После авторизации откроется страница «Субъекты». На странице «Субъекты» пользователю предлагается выполнить 2 действия:

1. Поиск субъекта, если субъекты были уже до этого созданы. При этом найденная информация отражается в таблице «Результат поиска»;
2. Создание записи субъекта.

4.2 Поиск и выборка субъектов

Для выполнения параметрического поиска на странице «Субъекты» задайте способ поиска и введите в окно поиска начало фамилии субъекта для физических лиц или часть названия предприятия для юридических лиц, или полное значение ключа субъекта во внешней системе (для субъектов, которые были импортированы с этим кодом-ключом).

Для поиска выполните следующие шаги (показано на рисунке внизу):

Поиск субъекта

Введите начало фамилии субъекта, часть названия предприятия или полное значение ключа внешней системы

Фамилия

Имя

физическое лицо (по началу фамилии)

юридическое лицо (по части названия)

по внешнему коду

по номеру счета

с неэкспортируемыми историями

показать выбранные записи (выбрано: 2)

с учетом группы

Без группы

по маске

1. Выберите опцию (переключатель) «**Физическое лицо (по началу фамилии)**» и укажите часть имени/фамилии для поиска физического лица;
2. Выберите режим «**Юридическое лицо (по части названия)**» и введите часть названия предприятия для поиска юридического лица;
3. Выберите режим «**По внешнему коду**» и введите значение кода для поиска по внешнему коду.
4. Выберите «**По номеру счета**» и введите номер счета для поиска по номеру счета.
5. Выберите режим «**С неэкспортируемыми историями**» и с помощью календаря заполните начальную и конечную даты периода для поиска субъектов с кредитными историями, запрещенными к экспорту.
6. Выберите «**Показать выбранные записи**», для того чтобы получить список субъектов, отмеченных для экспорта.

7. Выберите «Показать записи «К удалению» в ОКБ (EI)», для того чтобы получить список субъектов, отмеченных к удалению в ОКБ.
8. Выберите «Показать записи «К исправлению» в ОКБ (EI)», для того чтобы получить список субъектов, отмеченных к исправлению в ОКБ.
9. Выберите «Показать записи «К удалению» в Эквифакс», для того чтобы получить список субъектов, отмеченных к удалению в Эквифакс.

Примечание: записи могут не выводиться в силу настроек соответствующих коннекторов.

Для ускорения поиска можно выставлять опциональную настройку «с учетом группы» и указывать группу поиска или воспользоваться поиском «по маске».

Примечание: Для вывода списка всех субъектов введите знак процента (%) в строку поиска (кроме поиска по внешнему коду и поиска по выбранным записям).

Найденная информация отражается в нижней части страницы в таблице «Результат поиска». После вывода списка субъектов на экран пользователю доступны функции сортировки субъектов на экране по параметрам обновления, создания, имени субъекта и т.д. Для добавления субъекта в список субъектов для экспорта в БКИ (см. **Экспорт данных**) можно воспользоваться функцией выбора субъекта. После того, как субъект выбран, нажмите на «Применить». Субъект или группа субъектов будет добавлена в список для экспорта данных.

4.3 Создание новых записей субъектов

Когда пользователь в интерактивном режиме вводит данные о новом субъекте, в базе данных системы создается новая запись о субъекте.



Создание субъекта


Без группы

Пользователь может определить новому субъекту группу, и тогда новая запись о субъекте будет добавлена с кодом, который прописан в настройках группы в разделе администрирования. Новая запись о субъекте может быть создана и без указания группы.

- **Введение записи о физическом лице.** Используется кнопка «Создать физическое лицо»; пользователю необходимо заполнить поля формы «Добавление имени субъекта» (обязательные поля выделены «жирным» шрифтом).
- **Введение записи о юридическом лице.** Используется кнопка «Создать юридическое лицо»; пользователю необходимо заполнить поля формы «Добавление предприятия» (обязательные поля выделены «жирным» шрифтом).

Примечание: После заполнения формы создания нового субъекта и сохранения данных следует автоматический переход на страницу заполнения других обязательных для передачи данных.

4.4 Правила заполнения пользовательских форм в Credit Registry

1. Завершайте ввод данных в поле нажатием кнопки **Tab** на клавиатуре. При этом курсор автоматически переводится в нижеследующее поле;
2. Обязательно заполняйте поля формы, выделенные жирным шрифтом;
3. При вводе дат во избежание ошибочного форматирования даты пользуйтесь выпадающим календарем, расположенным справа от поля даты и представленным пиктограммой ;
4. После завершения ввода данных нажмите на кнопку «Сохранить».

Система проверки сообщает о наличии ошибок в полях сразу после заполнения формы и нажатия кнопки «Сохранить». При этом сверху на странице появляется заголовок Ошибки, за которым следует перечень ошибок. Пользователю предлагается исправить значения в полях, перечисленных в сообщении об ошибках, и повторно нажать на кнопку «Сохранить».

4.5 Удаление записи субъекта

Для удаления записи субъекта:

1. Если необходимо найдите субъекта в базе данных;
2. В таблице «Результаты поиска» щелкните левой кнопкой мыши по фамилии субъекта. При этом произойдет переход на страницу данных субъекта.
3. В блоке «Субъект» (нижний блок данных на странице) щелкните по ссылке «Удалить».

Примечание: Субъект будет удален в базе CreditRegistry. Если информация по субъекту уже передавалась в БКИ, информация в самих БКИ удалена не будет. Для того, чтобы удалить субъекта в БКИ необходимо следовать инструкциям по удалению субъектов для соответствующих БКИ. Для ОКБ(ЕI) и Equifax нужно сделать экспорт на удаление.

4.6 Структура данных о субъекте

Страница «Субъект» содержит все данные субъекта, необходимые для формирования его кредитной истории в интерактивном режиме. Характеристики, описывающие субъекты, объединены в сегменты. Часть сегментов помечены как обязательные к заполнению. Наличие и корректность введенных данных в этих сегментах контролируется системой: в верхней части страницы выводится перечень сегментов, в которые информация не введена. Требования к полноте и качеству заполнения данных определяется требованиями к формату файла TUTDF.

Важно: Данные проверяются на обязательность заполнения полей. Если обязательные сегменты не заполнены, кредитная история не будет экспортирована в файл формата TUTDF.

Для заполнения сегментов выбирайте команду **«добавить»** справа в заголовке сегмента. При этом открывается страница с формой для ввода данных сегмента. Для изменения или удаления введенных данных в сегменте выберите команды **«изменить»**, **«удалить»** справа в рамке данных соответствующего сегмента.

Примечание: После заполнения формы **«Добавление имени субъекта»** в меню добавляется пункт **«Текущий субъект»**. Этот пункт остается в меню, пока пользователь работает с данными субъекта. При вводе данных в различные сегменты и при их редактировании пользователю приходится переключаться между страницами и заполнять соответствующие сегментам формы. Выбор пункта меню **«Текущий субъект»** всегда возвращает его к странице **«Субъект»**, где представлены все, введенные к текущему моменту, данные о субъекте.

4.7 Заполнение данных в сегменте **«Удостоверения личности»**

При заполнении данных в сегменте **«Удостоверение личности»** следует придерживаться следующей логики:

- При добавлении типа документа субъекта с помощью функции **«Добавить»** должна создаваться новая запись;
- При необходимости внести данные об изменении номера документа субъекта текущего типа, должна изменяться текущая запись. В текущей версии поле **«Старый номер документа»** не должно заполняться. Формат XML файла продолжает допускать указание всех старых тегов в целях совместимости.

4.8 Заполнение данных в сегменте **«Кредитные дела»**

Одному субъекту может быть предоставлено несколько кредитов (открыто несколько счетов). Для каждого из них пользователь Credit Registry создает запись по кредитному делу на странице **«Субъект»**. Кредитная история клиента состоит из совокупности записей по его счетам.

Для добавления записи по кредитному делу выполните следующие шаги:

1. Выберите команду **«добавить»** в заголовке сегмента Кредитные дела;
2. Введите данные в форму **«Добавление кредитной истории»**;

Добавление кредитной истории

Код участника	<input type="text" value="0101BB000000"/>
Счет	<input type="text"/>
Тип счёта	<input type="text" value="Потребительский кредит"/>
Отношение к счёту	<input type="text" value="Личный"/>
Дата открытия счёта	<small>(дд.мм.гггг)</small> <input type="text" value="20.01.2014"/>
Лимит кредита / Исходная сумма кредита	<input type="text"/>
Процентная ставка(% годовых)	<input type="text"/>
Частота выплат	<input type="text" value="Ежемесячно"/>
Код валюты	<input type="text" value="RUB: Россия, рубль"/>
Код залога	<input type="text" value="Прочее"/>
Дата окончания срока договора	<small>(дд.мм.гггг)</small> <input type="text"/>
Дата финального платежа	<small>(дд.мм.гггг)</small> <input type="text"/>
Дата финальной выплаты процентов	<small>(дд.мм.гггг)</small> <input type="text"/>
Флаг страховки кредита	<input type="text"/>
Сумма страховки кредита	<input type="text"/>
Статус в Эквифакс	<input type="text" value="Выгружается"/>
Частота выплат процентов	<input type="text" value="Ежемесячно"/>
Тип финансирования ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Цель финансирования ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Комментарии подписчика ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Статус в ОКБ (EI)	<input type="text" value="Выгружается"/>
Статус в БРС	<input type="text" value="Выгружается"/>
Получено разрешение на экспорт данных в след. БКИ:	<input checked="" type="checkbox"/> НБКИ
	<input checked="" type="checkbox"/> Эквифакс
	<input checked="" type="checkbox"/> ОКБ (EI)
	<input checked="" type="checkbox"/> БРС
	<input checked="" type="checkbox"/> Все БКИ
История не экспортируется	<input type="checkbox"/>
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Назад"/>	

3. С помощью флажков в блоке [«Получено разрешение на экспорт данных в след. БКИ»](#) задайте список БКИ, в которые может быть экспортирована данная КИ.

4. Используйте опцию [«История не экспортируется»](#), если данная КИ не предназначена для экспорта. Обратите внимание, что субъекты с неэкспортируемыми историями могут быть отдельно выбраны механизмом поиска субъектов (см. [Поиск и выборка субъектов](#)).

5. Нажмите на кнопку [«Сохранить»](#). Произойдет переход на страницу [«Кредитная история клиента»](#).

На странице Пользователю предоставляется возможность редактировать значения полей (Счет, Лимит кредита, Код валюты, Дата открытия счета и т.п.) в уже открытом Кредитном деле с

помощью команды **«изменить»** (см. справа в рамке данных); или удалить всё Кредитное дело командой **«удалить»** в заголовке.

При вводе данных в форму кредитного дела субъекта следует руководствоваться следующими положениями:

1. Код участника присваивается после подписания договора с НБКИ. Счета субъекта могут быть привязаны к разным кодам участника. Если после изменения кода участника впервые сообщается новый код, следует указать новый код из списка. Старый код участника должен быть указан в поле **«Старый код участника»**;
2. При изменении номера счета по текущему активному кредитному делу, новый номер счета должен быть указан в поле **«Счет»**. Старый номер счета должен быть продублирован в поле **«Старый номер счета»**. При несоблюдении этой логики система будет выдавать ошибку;
3. Параметр **«Получено разрешение на экспорт данных»** может использоваться для проведения выборочной выгрузки данных в файлы экспорта. Для этого следует снять выбор в поле.

При вводе изменений в данные производится автоматическая проверка. В случае нахождения ошибочных данных или взаимоисключающих данных будет выводиться системное предупреждение до момента исправления некорректных данных. При попытке преобразовать данные в файл для экспорта данных с неисправленными ошибками, кредитное дело не попадет в файл экспорта.

4.9 История изменений в кредитном деле

После заведения кредитного дела на странице **«Кредитная история клиента»** автоматически создаётся первая запись **«История изменений»** с внесёнными по умолчанию значениями полей (Дата отчёта, Состояние счёта, Своевременность платежей и др.). Эта запись должна по умолчанию присутствовать в кредитной истории клиента даже тогда, когда субъект ещё не вносил платежи за кредит. Наличие этой записи проверяется при выполнении экспорта данных в файл TUTDF бюро НБКИ.

Если в Базу данных заносятся данные субъекта, у которого уже есть платежи, то первая запись заполняется данными по команде **изменить** (см. справа в рамке данных). Последующие записи о внесенных платежах - по команде **добавить** в заголовке **«История изменений»**. Используйте команду **удалить** (см. справа в рамке данных), если необходимо удалить ошибочную запись.

Для выхода на страницу **«Субъект»** используют кнопку **«Назад»**.

Для внесения данных платежей субъекта по кредиту **выбранного Кредитного дела в очередной раз:**

1. Найдите субъекта в базе данных;
2. В таблице **«Результаты поиска»** щелкните левой кнопкой мыши по фамилии субъекта;

3. Выберите команду [просмотр](#) в рамке данных соответствующего Кредитного дела на странице «Субъект»;

4. На открывшейся странице «Кредитная история клиента» выберите кнопку [добавить](#) в заголовке записи «История изменений» (показано на рисунке внизу);

Кредитная история клиента

Назад удалить

Код участника : **0000QQ001000** изменить
Счет : **12314678901234567890** [добавить](#)
Тип счёта : **Потребительский кредит**
Отношение к счёту : **Личный**
Дата открытия счёта : **02.09.2005**
Лимит кредита / Исходная сумма кредита : **1000000.00**
Частота выплат : **Ежемесячно**
Код валюты : **Россия, рубль**
Код залога : **Прочее**
Дата окончания срока договора : **01.01.2006**
Дата финального платежа : **01.01.2006**
Дата финальной выплаты процентов : **01.01.2006**
Статус в Эквифакс : **Выгружается**
Частота выплат процентов : **Ежемесячно**
Статус в ОКБ (EI) : **Выгружается**
Статус в БРС : **Выгружается**

Получено разрешение на экспорт данных в НБКИ : **Да**
Получено разрешение на экспорт данных в Эквифакс : **Да**
Получено разрешение на экспорт данных в ОКБ (EI) : **Да**
Получено разрешение на экспорт данных в БРС : **Да**

Состояние счёта : **Счет закрыт**
Последний экспорт : **25.12.2013 11:06**

[История изменений](#) | [Операции](#) [добавить](#)

По счёту

Записи, отражающие историю кредита клиента			
1	Дата отчёта : 06.10.2005	Дата фактического обновления : 06.10.2005	изменить удалить
	Дата последней выплаты : 05.10.2005	Состояние счёта : Активный	
	Дата состояния счёта : 06.10.2005	Баланс : 10000.00	
	Общая сумма просрочки : 1000.00	Следующий платеж (сумма) : 2000.00	
	Своевременность платежей : более 120 дней		
2	Дата отчёта : 09.06.2008	Дата фактического обновления : 09.06.2008	изменить удалить
	Дата последней выплаты : 06.06.2008	Состояние счёта : Счет закрыт	
	Дата состояния счёта : 04.06.2008	Баланс : 1212131.00	
	Общая сумма просрочки : 11111.00	Следующий платеж (сумма) : 11313.00	
	Своевременность платежей : Просрочка от 1 до 29 дней	Текущая задолженность : 31313.00	
	Сумма просрочки по основному долгу : 3131.00	Дата последней выплаты по основному долгу : 02.06.2008	
	Сумма последнего платежа по основному долгу : 31313.00	Текущий неиспользованный лимит : 13131.00	
	Срок уплаты процентов по договору : 05.06.2008	Сумма фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере : 13131.00	
	Текущая задолженность по основному долгу : 55555555.00	Комментарии Партнера : 13133131	

Кредитная история клиента

Назад

5. Заполните форму «Добавление записи по кредитной истории».

Добавление записи по кредитной истории

Дата отчёта	(дд.мм.гггг) 21.01.2014
Дата последней выплаты	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Состояние счёта	Активный <input type="text"/>
Дата состояния счёта	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Причина закрытия счёта	<input type="text"/>
Баланс	<input type="text"/>
Общая сумма просрочки	<input type="text"/>
Следующий платеж (сумма)	<input type="text"/>
Своевременность платежей	Оплата без просрочек <input type="text"/>
Текущая задолженность	<input type="text"/>
Лимит выдачи/зadolженности	<input type="text"/>
Сумма просрочки по основному долгу	<input type="text"/>
Дата последней выплаты по основному долгу	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Сумма последнего платежа по основному долгу	<input type="text"/>
Текущий неиспользованный лимит	<input type="text"/>
Комментарии Партнера	<input type="text"/>
Срок уплаты процентов по договору	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Дата фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Сумма фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере	<input type="text"/>
Текущая задолженность по основному долгу	<input type="text"/>
Дата последнего пропущенного платежа	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Баланс по основному долгу	<input type="text"/>
Дата возникновения просрочки по основному долгу	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Следующий платеж по основному долгу	<input type="text"/>
Дата следующего платежа по основному долгу	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Общая сумма последнего платежа	<input type="text"/>
Дата возникновения текущей просрочки	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Дата следующего платежа	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Статус кредитной линии	<input type="text"/>
Статус выплат по счёту ОКБ (Е)	<input type="text"/>
Запись не экспортируется	<input type="checkbox"/>
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Назад"/>	

6. Поля, свойственные формату файла для передачи в бюро Equifax (GPCS) заполняются отдельно независимо от того, дублируют ли они данные, относящиеся к формату TUTDF. Если эти поля не показываются, следует обратиться к параметрам лицензии.

7. Нажмите на кнопку «Сохранить». Произойдет переход на страницу «Кредитная история клиента».

Появится новая запись [«История изменений»](#) в Кредитном деле клиента.

Следующий пункт (8) доступен только для коннектора БРС (при наличии соответствующей лицензии):

8. Рядом со ссылкой [«История изменений»](#) находится ссылка [«Операции по счету»](#) (справа). Данная функция служит для внесения записи операций по счету данной кредитной истории. Для этого необходимо выбрать [«Операции по счету»](#), далее справа нажать по ссылке [«Добавить»](#), откроется форма [«Добавление записи операции по счету»](#) (см. рисунок):

Добавление записи операции по счету

Внешний идентификатор операции

Дата операции (дд.мм.гггг)

Тип операции

Сумма операции

Здесь необходимо указать [«Внешний идентификатор операции»](#), [«Дату операции»](#), [«Сумму операции»](#). [«Тип операции»](#) выбирается из выпадающего списка и может принимать значения:

- Снятие/внесение средств со счета/на счет договора;
- Списание комиссий, начисление/снятие процентов;
- Частичное или полное списание основного долга.

После ввода параметров нажимают [«Сохранить»](#).

Примечание: описанная функция в предыдущем пункте **не** будет доступна, если в [«Администрирование»](#)-> [«Редактирование параметров»](#) -> секция параметров [«Экспорт БРС»](#) -> выставлен флаг [«Не формировать блок AddData»](#).

На странице [«Кредитная история клиента»](#) в разделе [«Операции по счету»](#) будет отображаться введенная информация, которую можно изменить/удалить с помощью соответствующих ссылок справа.

Данные в полях на странице [«Кредитная история клиента»](#) в совокупности составляют кредитную историю субъекта по **выбранному Кредитному делу**. Вместе с другими данными эта информация передаётся в НБКИ в составе файла в установленном НБКИ формате TUTDF.

Для перехода на страницу со **всеми данными о субъекте** выберите пункт меню [«Текущий субъект»](#) или нажмите на кнопку [«Назад»](#).

4.10 Функции, доступные на странице просмотра данных субъекта

При просмотре данных кредитного дела субъекта доступны следующие функции:

- «Отчет по экспорту изменений кредитных дел» – просмотр системных отчетов о проэкспортированных/непроэкспортированных изменениях кредитных дел;
- «Запрос в НБКИ» – запрос кредитной истории в НБКИ;
- «Запрос в ФМС» - запрос на проверку данных субъекта в базе ФМС;
- «Запрос в ЦБ ЦККИ» – запрос информации в Центральном каталоге кредитных историй.
- «Запрос в Эквифакс (ГПКС)» – запрос кредитной истории в бюро Equifax (GPCS);
- «Запрос в ОКБ (ЕИ)» - запрос кредитной истории в ОКБ (ОКБ(ЕИ));
- «Групповой запрос» - групповой запрос по всем разрешенным БКИ и другим источникам данных.
- «Запрос в БРС» - запрос кредитной истории в Бюро Русский стандарт.

4.11 Смена пароля пользователя

Для того, чтобы сменить пароль, выберите пункт меню «Сменить пароль». Введите в соответствующие окна ввода старый пароль, новый пароль и подтверждение нового пароля. Нажмите кнопку «Сохранить».

4.12 Ведение базы данных транспортных средств, находящихся в залоге

База залоговых транспортных средств ведется на странице «Поиск авто». На этой странице пользователь может ввести новые записи об автомобиле, находящемся в залоге, редактировать старые, найти нужное транспортное средство в базе.

Поиск залогового автомобиля

VIN-код ТС

Номер ПТС

Создание записи по залоговому автомобилю

Результат поиска

Найдено автомобилей: 4

ID	VIN-код ТС	Номер ПТС	Создано
1	1111	2222	26.05.2010
501	QWERT	QWERT	27.05.2010
502	12345678901234567		27.05.2010
503	1	1	27.05.2010

Найти ТС (транспортного средства). Для того чтобы найти искомое транспортное средство необходимо:

1. Заполнить поля «VIN-код ТС» или «Номер ПТС» (можно использовать маску поиска);
2. Нажать кнопку «Поиск»;
3. В таблице «Результат поиска» найти нужное ТС и открыть запись, щелкнув по ссылке в полях «ID», «Номер ПТС» или «VIN-код ТС».

Добавление записи по залоговому автомобилю

Код участника НБКИ

VIN-код ТС

Номер ПТС

Номер двигателя

Номер шасси

Номер кузова

Модель авто

Год выпуска

Цвет кузова

Дата окончания залога (дд.мм.гггг)

Комментарии

Добавить/редактировать ТС. Для того чтобы добавить запись о новом залоговом ТС, необходимо воспользоваться кнопкой «Создать запись». Для редактирования старой записи предварительно его находят в базе, как описано выше.

Поля заполняют, пользуясь указаниями следующей таблицы:

Код участника НБКИ	Код участника НБКИ, от чьего имени данные о ТСЗ были загружены в Credit Registry
VIN-код ТС	VIN-код ТС
Номер ПТС	Номер ПТС
Номер двигателя; Номер шасси; Номер кузова; Модель авто; Год выпуска; Цвет кузова	Параметры ТСЗ
Дата окончания залога	Дата окончания залога.
Комментарии	Произвольные комментарии.

Запись будет сохранена в базе после нажатия на кнопку «Сохранить».

4.13 Импорт данных в Credit Registry

Обмен данными Credit Registry со смежными системами осуществляется через автоматизированный или ручной импорт данных в формате XML. Для поддержки данных для передачи в бюро Equifax (GPCS) в формат файла-импорта введены дополнительные поля.

Схема файла-импорта в формате XML находится в дистрибутиве программы (файл ImportCreditRegistry.xsd). Для указания физического места хранения импортируемых файлов используется явное задание администратором папки импорта в модуле «Администрирование».

Примечание: Функция импорта может быть задействована только при наличии в лицензии соответствующего пункта (см. Лицензия). В случае файлов, переданных в систему автоматически, все функции по занесению и обновлению данных в базе данных происходят в автоматическом режиме. Заполненные после импорта поля данных доступны для просмотра пользователя только в случае использования соответствующей лицензии.

Для выполнения импорта в ручном режиме:

1. Выберите пункт меню **Импорт**;

- Укажите путь к xml-файлу с помощью кнопки **Обзор**. Директория, содержащая файл данных в формате XML может быть отличной от директории, указанной в настройках системы для автоматического импорта;
- Нажмите на кнопке **Импорт**.

В одном импорте может быть импортировано множество субъектов одновременно. По окончании импорта будет показано количество успешно импортированных и отвергнутых субъектов, а также таблица с ошибками и предупреждениями, если ошибки были обнаружены (показано на рис. внизу).

Журнал импорта : Импорт XML файла (B2BRequest_Business.xml) завершен: импортировано 0 субъектов, отвергнут 1 субъект, пропущено 0 субъектов

Поиск записей журналов

Введите параметры для поиска записей журнала

Все записи

показывать только записи этого типа

Поиск

Список записей журнала

Найдено записей : 2
скачать

Тип	Внешний код	Филиал	Тип	Время	Содержание
Ошибка				30.03.2007 14:03:47	Ошибка в XML, строка 2:10: org.xml.sax.SAXParseException: cvc-elt.1: Cannot find the declaration of element 'product'.
Инфо				30.03.2007 14:03:47	Импорт XML завершен: импортировано 0 субъектов, отвергнут 1 субъект, пропущено 0 субъектов

Ошибки импорта можно просмотреть в модуле «Журналы». Логика внесения изменений в кредитные дела через импортируемые файлы описана в Приложении 1.

При написании выгрузки в XML файл с использованием доступных редакторов и XML – валидаторов, следует обратиться к [Приложению «Соответствие тэгов файла полям формата TUTDF»](#) для ознакомления с особенностями преобразования форматов.

4.14 Импорт данных по ТСЗ

Импорт ТСЗ (транспортных средств в залоге)

Файл может быть в zip-архиве

Файл для импорта :

Для выполнения импорта в ручном режиме:

- Выберите пункт меню **Импорт**;
- Укажите путь к xml-файлу с помощью кнопки **Обзор**. Директория, содержащая файл данных в формате XML может быть отличной от директории, указанной в настройках системы для автоматического импорта;
- Нажмите на кнопке **Импорт**.

По окончании импорта будет показано количество успешно импортированных, отвергнутых и пропущенных ТС, а также таблица с ошибками и предупреждениями, если ошибки были обнаружены.

Примечание. Формат файлов импорта по ТСЗ совпадает с форматом файлов с данными ТСЗ для отправки в НБКИ. Формат файла ТСЗ для отправки в НБКИ описан в «инструкции для начала передачи данных в НБКИ».

4.15 Выгрузка КИ в базу данных

Функционал представляет собой механизм обработки отчетов от БКИ (включая поддержку унифицированного/сводного формата), хранящихся в базе данных Credit Registry, заключающийся в демаршализации (преобразование XML-данных в Java-классы) и последующем сохранении полученных данных в специально подготовленные таблицы базы данных.

Таблицы, в которые будут выгружены отчеты, будут созданы при первой выгрузке отчетов, а точнее, при первом удачном подключении CreditRegistry к БД для выгрузки отчетов.

Условия на БД для выгрузки отчетов такие же, как и на БД, на которую устанавливается CreditRegistry – Oracle или MSSQL. Более подробные требования приведены в «Руководстве по установке и эксплуатации CreditRegistry»:

- Требования по версиям СУБД - в разделе «Требования к общесистемному программному обеспечению».
- Требования по настройке прав и кодировки - в разделах «Установка ORACLE», «Установка MSSQL».
- Также настоятельно рекомендуется ознакомиться с разделом «Проверка корректности данных для соединения с БД».

Перед началом использования компонентов модуля необходимо выбрать пользователя и предоставить ему соответствующие права. Для этого необходимо включить право [«Сохранение отчетов в Базу Данных»](#).

Для выгрузки отчетов модуль использует отдельное подключение к Базе Данных. Соответствующие настройки становятся доступными пользователю, после предоставления ему соответствующего права.

Чтобы настроить параметры подключения к Базам Данных, необходимо войти в раздел [«Редактирование параметров»](#), ссылка на который находится на странице [«Администрирование»](#). Будут доступны настройки только тех типов отчета, доступ к созданию коннекторов которых имеется у Администратора в соответствии с лицензией. Для каждого типа отчета можно настроить отдельную базу данных.

Настройки подключения к Базам Данных для сохранения отчетов

Выгрузка в онлайн включить выгрузку в онлайн

Для унифицированных/сводных отчетов:

URL: jdbc:jtds:sqlserver://127.0.0.1:1433/tutdf_tutdf

Имя пользователя: tutdf_tutdf

Пароль: *****

Для отчетов НБКИ:

URL: jdbc:jtds:sqlserver://127.0.0.1:1433/tutdf_tutdf

Имя пользователя: tutdf_tutdf

Пароль: *****

Для отчетов Experian-Interfax:

URL: jdbc:jtds:sqlserver://127.0.0.1:1433/tutdf_tutdf

Имя пользователя: tutdf_tutdf

Пароль: *****

Для отчетов Эквифакс(ПТКС):

URL: jdbc:jtds:sqlserver://127.0.0.1:1433/tutdf_tutdf

Имя пользователя: tutdf_tutdf

Пароль: *****

url для MSSQL: jdbc:jtds:sqlserver://DATABASE_HOST_IP:1433/DB_NAME

url для Oracle: jdbc:oracle:thin:@DATABASE_HOST_IP:1521:SID_NAME

После задания прав и настройки подключения к Базе Данных, пользователь можете начать процесс выгрузки. Для этого необходимо зайти на страницу [«Выгрузка и сохранение отчетов в Базу Данных»](#), ссылка на которую доступа со страницы [«Администрирование»](#).

Выгрузка и сохранение отчетов в Базу Данных

Параметры выгрузки

Тип коннектора: НБКИ В2В

Выгрузка за период:

С: 05.09.2000

По: 25.09.2008

Сохранить

В списке [«Тип коннектора»](#) указывается коннектор, отчеты которого необходимо сохранить в отдельные таблицы. Будут выгружены отчеты, за указанный временной период.

После нажатия кнопки [«Сохранить»](#) откроется страница [«Статус текущей фоновой задачи»](#), отображающая текущее состояние процесса.

Название	Описание	Пользователь	Статус	Прогресс (%)	
Выгрузка и сохранение отчетов БКИ в БД (НБКИ В2В)	Предупреждение: Нет данных в записи таблицы ConnectorData с id=11627	admin	Работает	0,6%	СТОП

В колонке [«Описание»](#) могут выводиться сообщения об ошибке и предупреждения. Сообщения-предупреждения носят некритичный характер. Они сигнализируют о причине последней неудачи при выгрузке отчета с указанным порядковым номером (id – порядковый номер строки таблицы ConnectorData).

Процесс выгрузки работает в фоновом режиме. Это значит, что пользователь может продолжать работу с Credit Registry, реализуя и выполняя другие задачи параллельно с вышеуказанным процессом. В этом случае узнать состояние процесса можно, зайдя на страницу [«Задачи»](#). Сигналом об окончании процесса выгрузки и сохранения отчетов служит [«Статус» «Успешно завершено»](#) и состояния шкалы [«Прогресс \(%\)» 100%](#)

Описание таблиц выгрузки есть в документации «Описание структуры данных демаршализованных отчетов БКИ».

4.16 Экспорт данных

По требованию регламентов кредитных бюро данные с изменением кредитной истории субъекта должны с определенной регулярностью отсылаться в бюро. Для приведения данных о кредитных делах к форматам, принятым в бюро используется модуль экспорта.

Модуль экспорта выполняет следующие функции пользователя для работы с файлами обмена:

- Осуществляет автоматическую выборку значимых данных для внесения корректной информации в отчет по кредитным делам субъекта;
- Осуществляет автоматическую проверку на соответствие структуре файла передачи;
- Автоматически формирует данные для отчетов по проведенным и непроведенным экспортам;
- Формирует записи журнала с ошибками и предупреждениями при экспорте.

4.17 Экспорт данных в файл формата TUTDF

Данные для файла-экспорта подготавливаются согласно требованиям, принятым в бюро. Используемый формат файла предполагает, что данные определенным образом структурированы в файле с перечислением обязательных и необязательных полей. Сегменты определяют группы данных, объединенных по логике последовательного описания данных о заемщике. Система принимает на себя обязанность по автоматической сборке и проверке файла на соответствие формату TUTDF (см. Приложение 2 «[Спецификация формата файла TUTDF](#)»). Файл экспорта может содержать различные выборки данных по субъектам:

- Один файл экспорта - один субъект;
- Один файл экспорта – группа субъектов. Один файл экспорта может содержать записи по множеству субъектов.

Примечание: Перед тем, как пользователь будет производить операцию экспорта в НБКИ, администратор CRE должен завести код участника НБКИ (на закладке «Администрирование») и присвоить его пользователю (в редактировании пользователя). Код участника также необходимо завести и присвоить, если при операции экспорта возникает предупреждение «не указан код участника». Если возникает предупреждение «не указан код авторизации», администратор системы должен отредактировать код участника и указать для него код авторизации.

Редактирование пользователя

Логин	<input type="text" value="demo"/>
Пароль	<input type="password" value="...."/>
Подтвердите пароль	<input type="password" value="...."/>
Описание	<input type="text"/>
Web service пользователь только	<input type="checkbox"/>
Пользователь отключен	<input type="checkbox"/>
Сменить пароль при входе	<input type="checkbox"/>
Код участника НБКИ для TUTDF	<input type="text"/>
Код участника НБКИ для ТСЗ	<input type="text"/>
Подразделение	<input type="text"/>
Права пользователя на запросы по следующим кредитным программам (через запятую)	<input type="text"/>
Код партнера, используется для взаимодействия с Эквифакс	<input type="text"/>
Идентификатор группы ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Идентификатор пользователя ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Разрешить постоянное действие пароля	<input type="checkbox"/>

Код участника НБКИ

[добавить](#)

Код участника НБКИ	Описание	Данные участника	
0000QQ001000	тестовый идентификатор	тестовые данные	удалить
0002ВВ000001	import	Народный банк	удалить
0101ВВ000000			удалить
0101ВВ000003			удалить
0101ВВ001001	an_test		удалить
1122AA445566	testN	testN	удалить

Добавление кода участника НБКИ

Код участника НБКИ	<input type="text"/>
Код авторизации	<input type="text"/>
Описание	<input type="text"/>
Данные участника	<input type="text"/>
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Назад"/>	

Для экспорта данных в формате TUTDF выполните следующие шаги:

Экспорт
 Задайте параметры экспорта

с (дд.мм.гггг)

по (дд.мм.гггг)

Отчет на (дд.мм.гггг)

Идентификация цикла

Данные участника

экспорт данных по дате отчёта
 экспорт данных по фактической дате изменения
 экспорт отмененных субъектов

Формат файла экспорта

последнее состояние за месяц

История экспортов
 Записи 51-100 из 921 [первая / предыдущая] 1, 2, следующая / последняя]

Id	Имя файла	Логин	Запуск	Отчет на	с	по	Id цикла	Записей	Журнал	Тикет	Reject	Файл	
11037	SUB_11111_20081215_02_002.cds	admin	15.12.2008 12:04	15.12.2008	15.12.2008	15.12.2008		0	просмотр				
11038	SUB_11111_20081215_03_002.cds	admin	15.12.2008 12:04	15.12.2008	15.12.2008	15.12.2008		0	просмотр				
11039	SUB_11111_20081215_05_002.cds	admin	15.12.2008 12:04	15.12.2008	15.12.2008	15.12.2008		0	просмотр				
11040	SUB_11111_20081215_23_002.cds	admin	15.12.2008 12:04	15.12.2008	15.12.2008	15.12.2008		0	просмотр				
11041	SUB_11111_20081215_41_002.cds	admin	15.12.2008 12:04	15.12.2008	15.12.2008	15.12.2008		0	просмотр				
11042	SUB_11111_20081215_44_002.cds	admin	15.12.2008 12:04	15.12.2008	15.12.2008	15.12.2008		0	просмотр				
11029	SUB_11111_20081215_01_001.cds	admin	15.12.2008 12:00	15.12.2008	15.12.2008	15.12.2008		0	просмотр				
11030	SUB_11111_20081215_02_001.cds	admin	15.12.2008 12:00	15.12.2008	15.12.2008	15.12.2008		0	просмотр				

1. Выберите пункт меню **Экспорт**;
2. В параметрах экспорта укажите условия выборки, по которым будет осуществляться выборка данных из базы данных Credit Registry для записи в файл экспорта:

С...По...	<p>Введите период, за который предполагается произвести экспорт данных. В него попадут те изменения по всем кредитным историям, у которых значение поля «Дата отчета» или «Дата фактического обновления» попадает в этот интервал времени.</p> <p>Данные условия выборки используются совместно с параметрами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Экспорт данных по дате отчета; - Экспорт данных по дате фактических изменений;
Отчет на...	<p>Введите в это поле дату, на которую актуален данный отчет (как правило, текущая дата).</p>
Идентификация цикла	<p>Необязательное поле.</p> <p>Может содержать букву или число, помогающее идентифицировать информацию, содержащуюся в отчёте. Например, если организация – участник отправляет данные трижды в месяц, при этом обновление №1 всегда содержит информацию о клиентах, чьи фамилии начинаются на буквы от А до Н, то обновление №1 может быть обозначено буквами АН. Или, возможно, организация – участник предоставляет данные о кредитных</p>

	карточках дважды в месяц, 10 и 20 числа каждого месяца. В таком случае организация - участник может использовать для идентификации данных числа 10 или 20.
Данные участника	Необязательное поле. Может использоваться для идентификации файла.

Следующие параметры накладывают дополнительные условия и точным образом специфицируют условия выборки данных, определяемые параметром «С.. По»:

- Экспорт данных по **дате отчета** / *Опциональная настройка* – при этом выбранном параметре в экспорт попадут только те изменения по кредитным историям, у которых значение поля «Дата отчета» попадает в интервал времени, указанный в полях «С...По»;
- Экспорт данных по **фактической дате изменения** / *Опциональная настройка* – при этом выбранном параметре в экспорт попадут только те изменения по кредитным историям, у которых значение поля «Дата фактического обновления» попадает в интервал времени указанный в поле «С...По».

Примечание: (различие экспорта по дате отчета и экспорта по фактической дате изменения) **«дата отчета»** - это обязательное поле в каждой записи по изменению по кредитной истории. Это дата, на которую данные о кредитном изменении актуальны. В качестве такой даты берется день, когда был выписан счёт или внесено изменение в рамках обслуживания долга заемщика по данному счету. Эту дату указывает пользователь CreditRegistry при заполнении данных по каждой записи кредитной истории.

«Дата фактического обновления». В силу технологических особенностей выгрузки данных, в некоторых банках данные могут вноситься в CreditRegistry позднее даты отчета – например, в случае xml-импорта, т.е. когда данные сначала собираются, а потом централизованно загружаются в CreditRegistry. В этом случае дата фактического обновления записей по кредитным историям может быть больше даты отчета. Дата фактического обновления заполняется автоматически при создании и редактировании записи по изменению кредитного дела. Это внутреннее поле в CreditRegistry, оно не передается в бюро.

Оба этих режима экспорта подходят для плановых экспортов в бюро. Отличие состоит в том, что фильтр «с.. по..» будет делаться по разным параметрам – либо по дате отчета, либо по фактической дате обновления. Вариант экспорта выбирает сам банк. Основное условие при плановых выгрузках - чтобы никакие кредитные изменения не терялись, т.е. чтобы каждое кредитное изменение было выгружено в бюро. Этого заведомо можно достичь, делая экспорты только одного вида (только по дате отчета или только по дате фактического изменения), причем за периоды, покрывающие все дни – т.е. например, за каждую неделю.

Функция «Экспорт отмеченных субъектов» используется для формирования файла, который содержит данные по изменениям только тех субъектов, которые были отмечены оператором в списке субъектов на странице «Субъекты». Для того чтобы отметить субъекта, необходимо выбрать субъекта в колонке «Отметить» напротив имени субъекта и нажать кнопку «Применить». В этом случае отмеченный субъект (субъекты) будет подсвечен зеленым цветом, и при экспорте все данные по нему попадут в файл экспорта (показано на рисунке).

Результат поиска							
Найдено субъектов: 7							
Субъекты	Группа	Внешний код	Номер	Создан	Обновлен	Отметить	
Глеб Шлыганов Юрьевич	Без группы	11_Ч_3735	40335	01.06.2006	01.06.2006	<input checked="" type="checkbox"/>	
Глумов Анатолий Ефимович	Без группы		300384	15.03.2007	16.03.2007	<input checked="" type="checkbox"/>	
Голопуленко-Задунайский Ибрагим	Без группы		180	13.01.2006	13.01.2006	<input checked="" type="checkbox"/>	
Горелов Андрей	Без группы		40350	15.06.2006	15.06.2006	<input checked="" type="checkbox"/>	
григорова светлан вася	Без группы		255	14.03.2006	14.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>	
григорова светлан вася	Без группы		256	14.03.2006	14.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>	
Григорова Светлана Васильевна	Без группы		270	15.03.2006	15.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>	

Применить

- Нажмите на кнопку **Экспорт** для выполнения условий выборки. При этом убедитесь, чтобы была указана опциональная настройка «Экспорт отмеченных субъектов», при которой экспортируются отмеченные субъекты.

Запись о выполненном экспорте данных будет сохранена в строке таблицы «История экспортов» (показано на рис. внизу). Для каждого экспорта создается системная запись в журнале. Запись хранит сведения об экспортированном файле и ссылку на журнал экспорта для просмотра ошибок и предупреждений. Совокупность данных об экспорте в системной записи составляет «Историю экспортов».

История экспортов											
Записи 1-50 из 370 (первая/предыдущая) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 [следующая / последняя]											
Id	Имя файла	Запуск	Отчет на	с	по	Id цикла	Записей	Журнал	Тикет	Reject	
397	0000QQ001000_20070323_174015	23.03.2007 17:40	23.03.2007	24.03.2005	24.03.2007		0	просмотр			
396	0000QQ001000_20070323_173936	23.03.2007 17:39	23.03.2007	23.03.2007	24.03.2007		0	просмотр			
395	0000QQ001000_20070323_173918	23.03.2007 17:39	23.03.2007	23.03.2007	23.03.2007		0	просмотр			
394	0000QQ001000_20070323_173833	23.03.2007 17:38	23.03.2007	24.03.2005	23.03.2007		1	просмотр			
393	0000QQ001000_20070323_172945	23.03.2007 17:29	23.03.2007	24.03.2005	23.03.2007		0	просмотр			
392	0000QQ001000_20070323_172801	23.03.2007 17:28	23.03.2007	03.03.2005	23.03.2007		1	просмотр			
391	0000QQ001000_20070323_172707	23.03.2007 17:27	23.03.2007	20.03.2006	23.03.2007		0	просмотр			
390	0000QQ001000_20070323_130451	23.03.2007 13:04	23.03.2007	19.03.2007	23.03.2007		0	просмотр			
389	0000QQ001000_20070323_130428	23.03.2007 13:04	23.03.2007	23.03.2007	23.03.2007		0	просмотр			

Полученный файл экспорта необходимо скачать и отправить в НБКИ соответственно регламенту НБКИ. (подписать, зашифровать и отправить по email. Подробнее см. документацию НБКИ.)

Если в папку, указанную администратором в параметре «Папка импорта reject файлов» в «Администрирование» -> «Редактирование параметров», поместить расшифрованные файлы ответов, то эти же файлы будут отображаться в столбце «Reject» таблицы на странице «Экспорт».

Папка импорта reject
файлов

C:\Program Files\Apache Software Foundation\CRE_folders\nbki_ticket_and_reject\

Примечание: Перед первым экспортом администратору системы рекомендуется ознакомиться с разделом «Администрирование»->«Редактирование параметров» и проверить заполнение параметров следующего раздела:

Метод экспорта данных "Последнее состояние за месяц"

включить метод экспорта данных "Последнее состояние за месяц" по умолчанию

Метод экспорта данных по умолчанию (если не отмечен, то используется экспорт по "Дате отчета")

экспорт данных по фактической дате изменения

Автоматическая расшифровка аббревиатур в названиях предприятий при экспорте в формат TUTDF НБКИ

Максимальное число записей для файла экспорта TUTDF НБКИ (минимум 1000)

4.18 Формат имени файла TUTDF

Имя файла экспорта форматируется определенным образом. Формат имени файла имеет следующий вид: 0101BV000001_20060607_180559, где:

- **0101BV000001** - Код участника, предоставляющего данные;
- **20060607** - Дата экспорта строго в формате ГГГГММДД.
- **180559** – Время с создания файла в формате ЧЧММСС.

4.19 Экспорт данных в файлы форматов GPCS/GPCS v2/GPCS v3

Данные для экспортного формата GPCS/GPCsv2/GPCsv3 подготавливаются согласно требованиям, принятым в бюро Equifax (GPCS). В соответствии с требованиями бюро экспорт физических и юридических лиц происходит в отдельные файлы с сохранением имени файла в соответствии с форматом. Определение условий выборки данных из базы данных системы для выгрузки в файл обмена GPCS ограничено датой последних внесенных изменений.

Обратите внимание: для использования функции администратор CRE должен присвоить код партнера пользователю, который будет производить операцию экспорта (в редактировании пользователя).

Редактирование пользователя

Логин	<input type="text" value="demo"/>
Пароль	<input type="password" value="...."/>
Подтвердите пароль	<input type="password" value="...."/>
Описание	<input type="text"/>
Web service пользователь только	<input type="checkbox"/>
Пользователь отключен	<input type="checkbox"/>
Сменить пароль при входе	<input type="checkbox"/>
Код участника НБКИ для TUTDF	<input type="text"/>
Код участника НБКИ для ТСЗ	<input type="text"/>
Подразделение	<input type="text"/>
Права пользователя на запросы по следующим кредитным программам (через запятую)	<input type="text"/>
Код партнера, используется для взаимодействия с Эквифакс	<input type="text"/>
Идентификатор группы ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Идентификатор пользователя ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Разрешить постоянное действие пароля	<input type="checkbox"/>

Перед первым экспортом банк должен определить вид экспорта в Equifax (txt / xml / xml v3).

Txt – устаревший формат, в данный момент не используется.

Xml (он же – xml v2) – устаревающий формат, Equifax рекомендует формат xml v3

Xml v3 – текущий формат экспорта в Equifax. Отличается от xml v2 (с точки зрения пользователя CreditRegistry) количеством обязательных полей.

Формат файла экспорта Equifax настраивается на закладке «администрирование»- «редактирование параметров».

Для экспорта данных в формат бюро:

1. Выберите пункт меню **Экспорт**;
2. В параметрах экспорта укажите формат выгрузки GPCS/GPCS v2/GPCS v3;
3. Нажмите на кнопку **Экспорт** для выполнения экспорта.

Примечание: Если при первом экспорте в Equifax возникает предупреждение «не указан код партнера», администратор системы должен в редактировании того пользователя, который делает экспорт, указать код партнера Equifax.

При удачном экспорте для GPSC v2 создается XML файл, пример которого показан ниже:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<gpcs version="2.0">
  <head>
    <date>26.04.2007</date>
  </head>
  <info recnumber="1">
    <title_part>
      <fullname>ОАО Вагриус</fullname>
      <resident>1</resident>
      <regcountry>Россия</regcountry>
      <doc>
        <egrn>1234512345342</egrn>
        <inn>1234567891</inn>
      </doc>
    </title_part>
    <base_part>
      <address_reg>
        <address_reg_total>Russian Federation,,,Москва,Россия,Проспект Мира, д. 1, кв.
1,,,,,</address_reg_total>
      </address_reg>
      <address_fact>
        <address_fact_total>Russian Federation,,,Москва,Россия,Проспект Мира, д. 1, кв.
1,,,,,</address_fact_total>
      </address_fact>
    <credit>
      <cred_update>24.04.2007</cred_update>
      <cred_type>07</cred_type>
      <cred_joint>0</cred_joint>
      <cred_active>1</cred_active>
      <cred_no>10000810000000000002</cred_no>
      <cred_date>24.04.2007</cred_date>
      <cred_currency>810</cred_currency>
      <cred_sum>1200000.00</cred_sum>
      <cred_enddate>24.04.2008</cred_enddate>
```



```

        <cred_enddate_fact>26.04.2008</cred_enddate_fact>
        <cred_sum_fact>0.00</cred_sum_fact>
        <cred_collateral>0</cred_collateral>
        <cred_sum_debt>300000.00</cred_sum_debt>
        <overdue>
            <cred_sum_overdue>0</cred_sum_overdue>
            <cred_sum_overdue_other>0.00</cred_sum_overdue_other>
        </overdue>
    </credit>
</base_part>
</info>
<footer>
    <reccount>1</reccount>
</footer>
</gpcs>

```

Полученный файл экспорта необходимо отправить в Equifax по стандартной процедуре отправки данных в Equifax (см документацию Equifax).

Примечание: Администратору системы рекомендуется проверить заполнение следующего раздела параметров в «Администрирование» - «Редактирование параметров»:

Папка для файлов-ответов к Эквифакс(ГПКС, xml)	<input type="text"/>
Использовать проверку по полю "дата последней выплаты по основному долгу" при экспорте в Эквифакс(ГПКС)	<input type="checkbox"/>
Выгружать в поле cred_update только дату отчета изменения КД при экспорте в формат Эквифакс(ГПКС,xml)	<input type="checkbox"/>
Автоматическая расшифровка аббревиатур в названиях предприятий при экспорте в формат Эквифакс(ГПКС)	<input type="checkbox"/>
Менять своевременность платежей при экспорте в Е-1 при задолженности равной 0 и статусе счета Активный	<input type="checkbox"/>
Доступ к экспортам Эквифакс (ГПКС)	Эквифакс(ГПКС xml) ▼

Если в папку, указанную администратором в параметре «Папка для файлов-ответов к Эквифакс (xml)» в «Администрирование» -> «Редактирование параметров», поместить расшифрованные файлы ответов, то эти же файлы будут отображаться в столбце «Reject» таблицы на странице «Экспорт».

4.20 Формат имени файла GPCS

Имена файлов, содержащих информацию о кредитных делах, формируются следующим образом:

KKKTYMDN.txt

Где:

KKK - код партнёра для имени файла (выдается при заключении договора и регистрации Партнера в системе Бюро)

T - тип файла. Может иметь два значения:

P - физические лица

U - юридические лица

YMD - дата файла, где:

Y – последняя цифра года (0 – 9)

M – месяц 1 – 9, A, B, C

D – день 1 – 9, A (=10), B(=11), C, ..., V(=31)

N - номер порции в текущем дне : 1 – 9, A (=10), B(=11), C, ..., и т.д.

txt, xml- расширение

4.21 Экспорт на удаление в Equifax(2.0).

Для того, чтобы удалить данные о субъекте в бюро Equifax, необходимо сделать экспорт на удаление.

Примечание: Для экспорта на удаление в *роли* пользователя должна стоять галочка:

Разрешен экспорт-удаление КИ в Эквифакс(ГПКС)

Чтобы удалить субъекта в Equifax, необходимо выделить его на «удаление в Equifax»:

Субъект	
Отчет по экспорту изменений кредитных дел	запросить кредитную историю
Код : 22549 Создан : 11.02.2011 15:06 Обновлено : 14.03.2011 18:13 Внешний код : 12243	проверить информацию
Группа : Без группы изменить	запросить информацию в Эквифаксе
Статус в Эквифакс(ГПКС) : Выгружается изменить	запросить информацию в Эквифаксе группов
Последний экспорт : 14.03.2011 18:13	запросить кредитную историю в Эквифаксе
К удалению в Эквифакс(ГПКС)	запросить кредитную историю

Субъект получит статус «к удалению».

После этого на закладке «экспорт» необходимо выбрать тип экспорта – Equifax, экспорт к удалению.

Полученный файл экспорта необходимо отправить в Equifax по стандартной процедуре отправки данных в Equifax (см документацию Equifax).

4.22 Экспорт данных в БРС

Внимание: для выполнения экспорта необходимо, чтобы правильно были настроены параметры работы с БРС в пунктах: [Администрирование пользователей](#), [Общие настройки системы](#).

Данные для экспорта подготавливаются согласно требованиям, принятым в бюро БРС.

Система принимает на себя обязанность по автоматической сборке и проверке файла на соответствие формату CBRS. Файл экспорта может содержать различные выборки данных по субъектам:

- Один файл экспорта – один субъект;

- Один файл экспорта – группа субъектов. Один файл экспорта может содержать записи по множеству субъектов.

Как и в случае экспорта в НБКИ, возможны типы подготовки данных:

- экспорт данных по фактической дате изменения.
- экспорт отмеченных субъектов.

Экспорт в формате CBRS. Для экспорта данных в формате CBRS выполните следующие шаги:

История экспортов

Записи 1-50 из 1 064 [первая/предыдущая] 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 [следующая / последняя]

Id	Имя файла	Логин	Запуск	Отчет на	С	По	Id цикла	Записей	Журнал	Тикет	Reject	Файл
----	-----------	-------	--------	----------	---	----	----------	---------	--------	-------	--------	------

1. В списке «Формат файла экспорта» выберите «БРС(xml)»;
2. Укажите период для формирования файла экспорта и другие параметры;

Параметр	Комментарии
С...По...	Период, за который предполагается произвести экспорт данных.
Экспорт данных по фактической дате изменения	В экспорт попадут только те субъекты, по которым дата обновления информации больше даты «С» включительно. В данный экспорт попадают все кредитные изменения данных субъектов, без ограничения по фактической дате изменения.

3. Нажмите кнопку «Экспорт».

Функция «Экспорт отмеченных субъектов». Для того чтобы отметить субъекта, необходимо выбрать субъекта в колонке «Отметить» напротив имени субъекта и нажать кнопку «Применить». В этом случае отмеченный субъект (субъекты) будет подсвечен зеленым цветом, и при экспорте все данные по нему попадут в файл экспорта.

Результат поиска

Найдено субъектов: 7

Субъекты	Группа	Внешний код	Номер	Создан	Обновлен	Отметить
Глеб Шлыганов Юрьевич	Без группы	11_Ч_3735	40335	01.06.2006	01.06.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
Глумов Анатолий Ефимович	Без группы		300384	15.03.2007	16.03.2007	<input checked="" type="checkbox"/>
Голопуенко-Задунайский Ибрагим	Без группы		180	13.01.2006	13.01.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
Горелов Андрей	Без группы		40350	15.06.2006	15.06.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
григорова светлан вася	Без группы		255	14.03.2006	14.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
григорова светлан вася	Без группы		256	14.03.2006	14.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
Григорова Светлана Васильевна	Без группы		270	15.03.2006	15.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>

Применить

Примечание. Администратору системы рекомендуется проверить настройки в разделе «Администрирование» -> «Редактирование параметров»:

Экспорт БРС

Уникальный номер партнера БРС

Название партнера БРС

Максимальный размер файла экспорта (кб)(по умолчанию 10000кб, минимум 500кб)

Не формировать блок <addData>

4.23 Экспорт данных в ОКБ

Внимание: для выполнения экспорта необходимо, чтобы правильно были настроены параметры работы с ОКБ в пунктах: [Администрирование пользователей](#), [Общие настройки системы](#)

Примечание: Администратору системы настоятельно рекомендуется предварительно перед началом использования функции экспорта проверить настройки в разделе «Администрирование» - «редактирование параметров»:

- Код подписчика;
- Имя подписчика;

Доступ к экспортам Эквивалент (ГПКС)

Код подписчика, используется для экспорта в Exregian

Имя подписчика, используется для экспорта в Exregian

Максимальное число записей для файла экспорта Exregian

Использовать краткую форму отправки запросов в Exregian

Автоматическая расшифровка аббревиатур в названиях предприятий при экспорте в формат Exregian

Экспорт Exregian в режиме обязательной выгрузки последнего изменения КИ по полному календарному месяцу

Менять своевременность платежей при экспорте в E-I при задолженности равной 0 и статусе счета Активный

Выгрузка в E-I даты возникновения тяжбы, дефолта, списания

Выгрузка в E-I: отдельный файл на каждую дату отчета

Папка для файлов-ответов Exregian

Также в редактировании пользователя должны быть указаны параметры:

- Идентификатор группы ОКБ (EI);
- Идентификатор пользователя ОКБ (EI).

Редактирование пользователя

Логин	<input type="text" value="demo"/>
Пароль	<input type="password" value="...."/>
Подтвердите пароль	<input type="password" value="...."/>
Описание	<input type="text"/>
Web service пользователь только	<input type="checkbox"/>
Пользователь отключен	<input type="checkbox"/>
Сменить пароль при входе	<input type="checkbox"/>
Код участника НБКИ для TUTDF	<input type="text"/>
Код участника НБКИ для ТСЗ	<input type="text"/>
Подразделение	<input type="text"/>
Права пользователя на запросы по следующим кредитным программам (через запятую)	<input type="text"/>
Код партнера, используется для взаимодействия с Эквифакс	<input type="text"/>
Идентификатор группы ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Идентификатор пользователя ОКБ (EI)	<input type="text"/>
Разрешить постоянное действие пароля	<input type="checkbox"/>

Данные для экспорта подготавливаются согласно требованиям, принятым в бюро ОКБ(EI). Рекомендуемый формат файла экспорта - CDS. В некоторых случаях, по согласованию с бюро ОКБ(EI), возможен экспорт кредитных историй в формате TUTDF.

Система принимает на себя обязанность по автоматической сборке и проверке файла на соответствие формату CDS. Файл экспорта может содержать различные выборки данных субъектам:

- Один файл экспорта - один субъект;
- Один файл экспорта – группа субъектов. Один файл экспорта может содержать записи по множеству субъектов.

Как и в случае экспорта в НБКИ, возможны типы подготовки данных:

- экспорт данных по дате отчета;
- экспорт данных по фактической дате изменения.

Экспорт в формате TUTDF. Для экспорта данных в файл формата TUTDF необходимо в поле «Формат файла экспорта» выбрать « ОКБ(EI) (TUTDF)». Все дальнейшие шаги полностью совпадают, с описанными в главе «4.17 Экспорт данных в файл формата TUTDF».

Экспорт в формате CDS. Для экспорта данных в формате CDS выполните следующие шаги:

Экспорт

Задайте параметры экспорта

с (ДД.ММ.ГГГГ) 30.12.2013

по (ДД.ММ.ГГГГ) 30.12.2013

Отчет на (ДД.ММ.ГГГГ) 30.12.2013

Идентификация цикла

Данные участника

экспорт данных по дате отчёта
 экспорт данных по фактической дате изменения
 экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 3)

Формат файла экспорта **ОКБ (EI)(TUTDF)**

последнее состояние за месяц

Экспорт

История экспортов

Записи 1-50 из 2 033 [первая/предыдущая] 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 [следующая / последняя]

Id	Имя файла	Логин	Запуск	Отчет на	с	по	Id цикла	Записей	Журнал	Тикет	Reject	Файл	Файл
83188	ExportExperian_20131230_20131230141735.zip (детали)	admin	30.12.2013 14:17	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		5	просмотр				
83187	ExportExperian_20131230_20131230124126.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:41	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		5	просмотр				
83186	ExportExperian_20131230_20131230123907.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:39	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		2	просмотр				
83185	ExportExperian_20131230_20131230123520.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:35	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		2	просмотр				
83184	ExportExperian_20131230_20131230123212.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:32	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		2	просмотр				
83183	ExportExperian_20131230_20131230123155.zip	admin	30.12.2013 12:31	30.12.2013	30.12.2013	30.12.2013		0	просмотр			файл	пуст
83182	ExportExperian_20131230_20131230122937.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:29	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		1	просмотр				
83181	ExportExperian_20131230_20131230122032.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:20	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		5	просмотр				

Экспорт

Задайте параметры экспорта

с (ДД.ММ.ГГГГ) 30.12.2013

по (ДД.ММ.ГГГГ) 30.12.2013

экспорт данных по дате отчёта
 экспорт данных по фактической дате изменения
 экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 3)
 экспорт КИ для удаления в ОКБ (EI) (отмечено КИ: 0)
 экспорт КИ для исправления в ОКБ (EI) (отмечено КИ: 0)

Формат файла экспорта **ОКБ (EI)(cds)**

последнее состояние за месяц
 с историей кредитного дела
 автоматическая отправка файлов в БКИ

Экспорт

История экспортов

Записи 1-50 из 2 033 [первая/предыдущая] 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 [следующая / последняя]

Id	Имя файла	Логин	Запуск	Отчет на	с	по	Id цикла	Записей	Журнал	Тикет	Reject	Файл	Файл
83188	ExportExperian_20131230_20131230141735.zip (детали)	admin	30.12.2013 14:17	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		5	просмотр				
83187	ExportExperian_20131230_20131230124126.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:41	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		5	просмотр				
83186	ExportExperian_20131230_20131230123907.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:39	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		2	просмотр				
83185	ExportExperian_20131230_20131230123520.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:35	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		2	просмотр				
83184	ExportExperian_20131230_20131230123212.zip (детали)	admin	30.12.2013 12:32	30.12.2013	30.12.2000	30.12.2013		2	просмотр				
83183	ExportExperian_20131230_20131230123155.zip	admin	30.12.2013 12:31	30.12.2013	30.12.2013	30.12.2013		0	просмотр			файл	пуст

1. В списке «Формат файла экспорта» выберите « ОКБ(EI) (cds)»/ «ОКБ(EI) (TUTDF)»;
2. Укажите период для формирования файла экспорта и другие параметры;

Параметр	Комментарии
С...По...	Период, за который предполагается произвести экспорт данных.
Экспорт данных по дате	В экспорт попадут только те изменения по кредитным историям, у которых

Параметр	Комментарии
отчета	значение поля «Дата отчета» попадает в интервал времени, указанный в полях «С...По».
Экспорт данных по фактической дате изменения	В экспорт попадут только те изменения по кредитным историям, у которых значение поля «Дата фактического обновления» попадает в интервал времени указанный в поле «С...По».
Экспорт отмеченных субъектов	В экспорт войдут данные по изменениям только тех субъектов, которые были отмечены оператором на странице «Субъекты».
Экспорт КИ для удаления в EI	В файле экспорта передается инструкция об удалении кредитной истории из бюро ОКБ(EI). Оператор должен следить за тем, чтобы после удаления данные субъекта повторно не передавались. Читайте ниже о методике удаления КИ.
Последнее состояние за месяц	Применяется для обязательной выгрузки последнего изменения кредитной истории в конце каждого календарного месяца. Примечание. Данная опция пересекается с общим параметром Credit Registry «Экспорт ОКБ(EI) в режиме обязательной выгрузки последнего изменения КИ по полному календарному месяцу». То есть администратор системы может «заставить» выгружать данные по субъекту на конец месяца в обязательном порядке.
С историей кредитного дела	Экспорт данных со всей историей кредитного дела за указанный период. Если данная опция не включена, по каждому выгружаемому кредитному делу происходит экспорт только последнего кредитного изменения за указанный период.

3. Нажмите кнопку «Экспорт».

Функция «Экспорт отмеченных субъектов». Для того чтобы отметить субъекта, необходимо выбрать субъекта в колонке «Отметить» напротив имени субъекта и нажать кнопку «Применить». В этом случае отмеченный субъект (субъекты) будет подсвечен зеленым цветом, и при экспорте все данные по нему попадут в файл экспорта.

Результат поиска
Найдено субъектов: 7

Субъекты	Группа	Внешний код	Номер	Создан	Обновлен	Отметить
Глеб Шлыганов Юрьевич	Без группы	11_Ч_3735	40335	01.06.2006	01.06.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
Глумов Анатолий Ефимович	Без группы		300384	15.03.2007	16.03.2007	<input checked="" type="checkbox"/>
Голопуенко-Задунайский Ибрагим	Без группы		180	13.01.2006	13.01.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
Горелов Андрей	Без группы		40350	15.06.2006	15.06.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
григорова светлан вася	Без группы		255	14.03.2006	14.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
григорова светлан вася	Без группы		256	14.03.2006	14.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>
Григорова Светлана Васильевна	Без группы		270	15.03.2006	15.03.2006	<input checked="" type="checkbox"/>

Применить

Примечание: Если в папку, указанную администратором в параметре «Папка для файлов-ответов ОКБ(EI)» в «Администрирование» -> «Редактирование параметров», поместить расшифрованные файлы ответов, то эти же файлы будут отображаться в столбце «Reject» таблицы на странице «Экспорт».

4.24 Экспорт на исправление в ОКБ

Функция «Экспорт КИ для исправления в ОКБ (EI)». Кредитные истории клиентов, разрешенные к экспорту в ОКБ(EI), обладают свойством «Статус в ОКБ(EI)» с помощью которого можно удалить КИ из базы данного бюро. «Статус в ОКБ(EI)» может принимать значения:

- Выгружается;
- К удалению;
- К исправлению;
- Удалено.

Изменить «Статус в ОКБ(EI)» можно в форме редактирования кредитной истории субъекта:

Статус в ОКБ (EI)

Получено разрешение на экспорт данных в след. БКИ: ОКБ (EI)

Правильная методика исправления КИ в бюро ОКБ(EI):

1. Для выбранных субъектов установить «Статус в ОКБ(EI): К исправлению»;
2. Осуществить экспорт в режиме «Экспорт КИ для исправления в ОКБ(EI)» (для данного вида экспорта пользователю нужно дополнительно предоставить право «разрешен экспорт на удаление в EI», это право настраивается в роли пользователя);
3. Для данных субъектов автоматически выставляется «Статус в ОКБ(EI): Выгружается».

Запись о выполненном экспорте данных будет сохранена в таблице «История экспортов».

В результате экспорта будет сформировано два файла с версиями *000.cds (файл КИ субъекта с указанным индикатором «на удаление») и *001.cds (файл с полной КИ субъекта на загрузку). Т.е. первоначально все данные в ОКБ удаляются и заново полностью загружаются.

4.25 Экспорт на удаление в ОКБ

Функция «Экспорт КИ для удаления в ЕИ». Кредитные истории клиентов, разрешенные к экспорту в ОКБ(ЕИ), обладают свойством «Статус в ОКБ(ЕИ)» с помощью которого можно удалить КИ из базы данного бюро. «Статус в ОКБ(ЕИ)» может принимать значения:

- Выгружается;
- К удалению;
- К исправлению;
- Удалено.

Изменить «Статус в ОКБ(ЕИ)» можно в форме редактирования кредитной истории субъекта:

Редактирование кредитной истории	
Код участника	0000QQ001000
Счет	1111111111112222
Тип счёта	Потребительский кредит
Отношение к счёту	Личный
Дата открытия счёта	01.11.2005
Лимит кредита / Исходная сумма кредита	30000.00
Частота выплат	Ежемесячно
Код валюты	RUR: Россия, рубль
Код залога	Прочее
Дата окончания срока договора	01.11.2006
Дата финального платежа	01.10.2006
Дата финальной выплаты процентов	01.10.2006
Дата фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере (Эквифакс)	
Частота выплат процентов	Ежемесячно
Лимит выдачи/задолженности (Exregian)	
Тип финансирования ЕИ	
Цель финансирования ЕИ	
Статус в Exregian	Выгружается
Получено разрешение на экспорт данных в след. БКИ:	<input checked="" type="checkbox"/> Exregian <input checked="" type="checkbox"/> Все БКИ
История не экспортируется	<input type="checkbox"/>
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Назад"/>	

Кроме того, пометить кредитное дело субъекта, как назначенное к удалению в базе ОКБ(ЕI) (статус «К удалению») можно в форме редактирования субъекта:

Кредитные дела		добавить
1	<p>Код участника : 0101ВВ000000 Счет : s4et2 Тип счёта : Кредит на автомобиль Отношение к счёту : Личный Дата открытия счёта : 01.03.1989 Лимит кредита / Исходная сумма кредита : 10000.00 Код валюты : RUR Дата окончания срока договора : 31.12.2020 Дата финального платежа : 31.12.2020 Дата финальной выплаты процентов : 31.12.2020 Статус в Experian : Выгружается</p> <p>Получено разрешение на экспорт данных в НБКИ : Да Получено разрешение на экспорт данных в Эквифакс : Да Получено разрешение на экспорт данных в Experian : Да Получено разрешение на экспорт данных в БРС : Да</p> <p>Последний экспорт : 14.03.2011 18:13</p>	просмотр
		удалить в Experian

Правильная методика удаления КИ из бюро ОКБ(ЕI):

1. Для выбранных субъектов установить «Статус в ОКБ(ЕI): К удалению»;
2. Осуществить экспорт в режиме «Экспорт КИ для удаления в ЕI» (для данного вида экспорта пользователю нужно дополнительно предоставить право «разрешен экспорт на удаление в ЕI», это право настраивается в роли пользователя);
3. Для данных субъектов автоматически выставляется «Статус в ОКБ(ЕI): Удалено».

Запись о выполненном экспорте данных будет сохранена в таблице «История экспортов». Полученный файл экспорта нужно будет отправить в ОКБ(ЕI) в соответствии со стандартной процедурой отправки данных в ОКБ(ЕI).

Примечание: для использования данной функции в роли пользователя должно быть отмечено соответствующее право.

4.26 Экспорт на исправление в БРС

Экспорт	
Задайте параметры экспорта	(дд.мм.гггг)
с	01.11.2013
по	07.11.2013
	<input type="radio"/> экспорт данных по фактической дате изменения
	<input type="radio"/> экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 1)
	<input type="radio"/> экспорт КИ для удаления в БРС (отмечено КИ: 1)
	<input checked="" type="radio"/> экспорт КИ для исправления в БРС (отмечено КИ: 0)
Формат файла экспорта	БРС(xml)
	Экспорт

Функция «Экспорт КИ для исправления в БРС». Кредитные истории клиентов, разрешенные к экспорту в БРС, обладают свойством «Статус в БРС» с помощью которого можно удалить КИ из базы данного бюро. «Статус в БРС» может принимать значения:

- Выгружается;
- К удалению;
- К исправлению;
- Удалено.

Изменить «Статус в ОКБ(ЕI)» можно в форме редактирования кредитной истории субъекта:

The screenshot shows a form for editing a credit history entry. A dropdown menu is open, showing the following options: 'К исправлению' (selected), 'Выгружается', 'К удалению', 'К исправлению', and 'Удалено'. Below the dropdown, there are checkboxes for 'ОКБ(ЕI)', 'БРС', 'Все БКИ', and 'История не экспортируется'. At the bottom of the form are 'Сохранить' and 'Назад' buttons.

Правильная методика исправления КИ в бюро ОКБ(ЕI):

1. Для выбранных субъектов установить «Статус в БРС: К исправлению»;
2. Осуществить экспорт в режиме «Экспорт КИ для исправления в БРС» (для данного вида экспорта пользователю нужно дополнительно предоставить право «разрешен экспорт на удаление в БРС», это право настраивается в роли пользователя);
3. Для данных субъектов автоматически выставляется «Статус в БРС: Выгружается».

Запись о выполненном экспорте данных будет сохранена в таблице «История экспортов».

4.27 Экспорт на удаление в БРС

The screenshot shows the 'Экспорт' form. It includes fields for 'с' (start date) and 'по' (end date), both set to 01.11.2013 and 07.11.2013 respectively. There are four radio button options for the export type: 'экспорт данных по фактической дате изменения', 'экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 1)', 'экспорт КИ для удаления в БРС (отмечено КИ: 1)', and 'экспорт КИ для исправления в БРС (отмечено КИ: 0)'. The 'Формат файла экспорта' is set to 'БРС(xml)'. An 'Экспорт' button is at the bottom.

Функция «Экспорт КИ для удаления в БРС». Кредитные истории клиентов, разрешенные к экспорту в БРС, обладают свойством «Статус в БРС», с помощью которого можно удалить КИ из базы данного бюро. «Статус в БРС» может принимать значения:

- Выгружается;
- К удалению;
- К исправлению;
- Удалено.

Пометить кредитное дело субъекта, как назначенное к удалению в базе БРС (статус «К удалению») можно в форме редактирования субъекта:

Кредитные дела		добавить
1	<p>Код участника : 0B01BB000001 Счет : ВВ Тип счёта : Кредит на автомобиль Отношение к счёту : Совместный Дата открытия счёта : 27.03.2007 Лимит кредита / Исходная сумма кредита : 200000 Код валюты : RUR Частота выплат : Ежемесячно Код залога : Автомобиль Дата окончания срока договора : 20.03.2012 Дата финального платежа : 20.03.2012 Дата финальной выплаты процентов : 20.03.2012 Статус в Эквифакс : Выгружается Частота выплат процентов : Ежемесячно Статус в ОКБ (ЕI) : Выгружается Статус в БРС : Выгружается Получено разрешение на экспорт данных в НБКИ : Да Получено разрешение на экспорт данных в Эквифакс : Да Получено разрешение на экспорт данных в ОКБ (ЕI) : Да Получено разрешение на экспорт данных в БРС : Да Состояние счёта : Активный</p>	<p>просмотр удалить в Эквифакс удалить в ОКБ (ЕI) удалить в БРС</p>

Изменить «Статус в БРС» можно в форме редактирования кредитной истории субъекта:

Редактирование кредитной истории

Код участника	0B01BV000001
Счет	ВВ
Тип счёта	Кредит на автомобиль
Отношение к счёту	Совместный
Дата открытия счёта	(ДД ММ ГГГГ) 27.03.2007
Лимит кредита / Исходная сумма кредита	200000
Процентная ставка(% годовых)	
Частота выплат	Ежемесячно
Код валюты	RUR: Россия, рубль
Код залога	Автомобиль
Дата окончания срока договора	(ДД ММ ГГГГ) 27.03.2012
Дата финального платежа	(ДД ММ ГГГГ) 27.03.2012
Дата финальной выплаты процентов	(ДД ММ ГГГГ) 27.03.2012
Флаг страховки кредита	
Сумма страховки кредита	
Статус в Эквифакс	Выгружается
Частота выплат процентов	Ежемесячно
Тип финансирования ОКБ (EI)	
Цель финансирования ОКБ (EI)	
Комментарии подписчика ОКБ (EI)	
Статус в ОКБ (EI)	Выгружается
Статус в БРС	К удалению
Получено разрешение на экспорт данных в след. БКИ:	<input type="checkbox"/> ОКБ (EI) <input checked="" type="checkbox"/> БРС <input checked="" type="checkbox"/> Все БКИ
История не экспортируется	<input type="checkbox"/>
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Назад"/>	

Правильная методика удаления КИ из бюро БРС:

1. Для выбранных субъектов установить «Статус в БРС: К удалению»;
2. Осуществить экспорт в режиме «Экспорт КИ для удаления в БРС» (для данного вида экспорта пользователю нужно дополнительно предоставить право «разрешен экспорт на удаление в EI», это право настраивается в роли пользователя);
3. Для данных субъектов автоматически выставляется «Статус в БРС: Удалено».

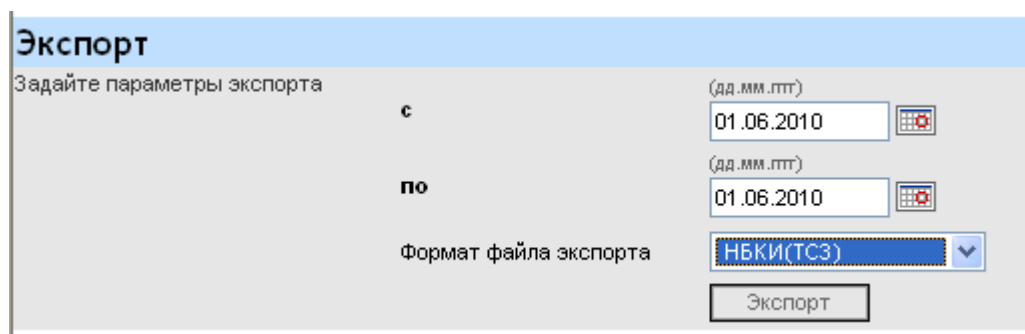
Запись о выполненном экспорте данных будет сохранена в таблице «История экспортов». Полученный файл экспорта нужно будет отправить в БРС в соответствии со стандартной процедурой отправки данных в БРС.

Примечание: для использования данной функции в роли пользователя должно быть отмечено соответствующее право.

4.28 Экспорт ТСЗ (транспортных средств в залоге)

Для того чтобы экспортировать базу залоговых ТС в НБКИ, необходимо:

1. В поле со списком «Формат файла экспорта» выбрать «НБКИ (ТСЗ)».



The screenshot shows a dialog box titled "Экспорт" (Export). The main instruction is "Задайте параметры экспорта" (Specify export parameters). It contains three fields: "с" (from) with a date "01.06.2010", "по" (to) with a date "01.06.2010", and "Формат файла экспорта" (Export file format) with a dropdown menu set to "НБКИ(ТСЗ)". An "Экспорт" (Export) button is located at the bottom right.

2. Заполнить период экспорта «с» - «по». Подразумевается, что все ТС, записи которых были обновлены в этот период, попадут в экспорт.

3. Нажать кнопку «Экспорт».

Внимание. У пользователя, выполняющего экспорт ТСЗ, должен быть заполнен параметр “Код участника НБКИ для ТСЗ” (см. [Администрирование пользователей](#)).

Запись о выполненном экспорте данных будет сохранена в таблице «История экспортов» на закладке «экспорт». В том числе по каждому экспорту хранится журнал экспорта, его можно открыть из закладки «экспорт» из соответствующей строчки истории экспортов.

Полученный файл экспорта необходимо скачать и отправить в НБКИ соответственно регламенту НБКИ. (подписать, зашифровать и отправить по email. Подробнее см. документацию НБКИ.)

4.29 Чтение листингов экспорта

Для чтения листинга экспорта требуется общее представление о принципе хранения данных в файле передачи формата TUTDF (НБКИ), Equifax (GPCS) и ОКБ(EI) (CDS). Схема и описание сегментов хранения данных представлены в Приложении 2. Для понимания журналов и листинга экспорта используются следующие понятия:

1. Поле данных – один из информационных атрибутов, описывающих заемщика, например, «Паспорт»;
2. Сегмент – совокупность полей, описывающих субъект, отвечающих логике объединения по схожим или зависимым признакам, например, все требуемые и избыточные атрибуты для описания процесса покрытия долга по кредиту (сегмент «Сделка») или для описания персональных данных заемщика (сегмент «Имени»);
3. Запись файла – например, вся совокупность информационных полей, описывающих данные по каждому изменению кредитного дела.

4.30 Обработка ошибок экспорта данных

Средства системы по подготовке файла полностью контролируют правильность форматирования данных в файле экспорта, избавляя пользователя от необходимости самому контролировать формат. Credit Registry использует собственную логику при проверке данных, попадающих в файл экспорта. При проверке контролируются правильность заполнения данных и общая логика их представления.

Среди наиболее часто встречающихся причин ошибок при экспорте в файл передачи - причины следующего характера:

1. Ошибка произошла из-за несоблюдения общей логики представления кредитных данных субъекта: введены некорректные даты, суммы по платежам;
2. Ошибка произошла по причине пропуска обязательных сегментов;
3. Система нашла взаимоисключающие данные. Например, для реквизита «отношение к счету» = «юр. Лицо» в данных отсутствует должный документ «Номер предпринимателя», или наоборот, физическому лицу соответствует номер «Номер предпринимателя».

Если в файл экспорта выгружается сразу множество субъектов, корректный, соответствующий формату TUTDF файл экспорта, будет создан в любом случае, даже при найденных ошибках по отдельным субъектам. Такой файл может быть отправлен бюро. При подготовке файла данные по ошибочным субъектам обрабатываться не будут (эти данные вообще не попадут в файл).

После исправления ошибочных субъектов и повторной выгрузке в файл экспорта по исходной выборке, система создаст новый файл экспорта с новым названием. При попытке переслать исправленный файл с старым названием в случае, если предыдущий файл ранее пересылался в НБКИ, файл будет отвергнут на стороне бюро.

4.31 Обработка ошибок экспорта данных в GPCS

Экспорт в формат данных GPCS проводится по изменениям по физическим и юридическим лицам отдельно. При возникновении ошибок при создании файла экспорта для передачи в бюро система создает два файла, сообщающих об ошибке. Обработка ошибок проводится так же, как и для формата TUTDF.

4.32 Допустимые данные

При обработке файла на этапе экспорта в форматы Equifax (GPCS) (формат text) и Equifax (GPCS) v2 (формат xml) могут возникать ошибки различных типов. В данной таблице приведена сводка допустимых для использования форматов данных по всем используемым форматам бюро.

Сегмент	Используемое поле	TUTDF	GPCS	GPCS v2	Ошибка
Кредитное дело	Код валюты	RUB	RUR	RUR	Значение кода валюты (RUB: Россия, рубль) является недопустимым для формата GPCS. (Допустимыми являются следующие значения: RUR, USD, EUR).

4.33 Отправка файлов экспорта в бюро

Для сохранения файлов экспорта для отправки в бюро на странице экспорта выберите команду «Скачать» в столбце строки «Файл» и сохраните файл в произвольной директории. Подпишите и заархивируйте файл в соответствии с регламентными требованиями НБКИ, Equifax (GPCS) или ОКБ(ЕI).

4.34 Просмотр квитанции бюро НБКИ

Информация о экспорте № 1 0000AS000000_20070424_143014 от 24.04.2007 14:30	
Id	1
Запуск	24.04.2007 14:30
Завершено	24.04.2007 14:30
Отчет на	24.04.2007
Логин	admin
Код участника	0000AS000000
с	2007-04-23
по	2007-04-24
Id цикла	
Данные участника	
Записей	1
Сегментов	8
Метод экспорта	По "Дате отчета"
Формат файла	TUTDF
журнал экспорта	просмотр
Файл	скачать удалить

Тикет № 7 0000AS000000_20070424_162934_ticket	
Тикет	0000AS000000_20070424_162934_ticket
Имя исходного файла	0000AS000000_20070424_143014
Дата и время получения	24.04.2007 16:29:22
Проверка на имя	OK
Расшифрование (результат)	FAIL
Разархивирование (результат)	NO DATA
Проверка на ЭЦП (результат)	NO DATA
Проверка на соответствие формату	NO DATA
Успешно обработано записей	1
Загружено в базу записей	1
Ошибочных записей	0
Имя файла ошибок	

По результатам обработки данных кредитных дел бюро НБКИ пересылает отчет – квитанцию (ticket), сообщающий об успешной обработке или об отклоненных данных. Файл-квитанция пересылается в текстовом формате. При указанной в настройках системы папки импорта данных реджект-файлов (файлов - отказов) (см. Администрирование системы) следует помещать реджект-файлов в эту папку. Реджект-файл автоматически подгружается системой для его просмотра (автоматически подгружается тот файл, который помещен в эту указанную администратором системы папку). Если при обработке данных на стороне бюро были найдены ошибки совместно с файлом–квитанцией будет передан реджект-файл. Реджект-файл также должен быть помещен в папку импорта. Файл квитанция и реджект-файл (при его наличии) автоматически сопоставляются с исходным файлом экспорта. При нажатии на номер экспорта можно просмотреть данные об обработке файла в бюро (показано на рисунке).

4.35 Работа с экспортными отчетами Credit Registry

Отчеты Credit Registry используются для целей внутреннего анализа. Отчеты содержат сведения по изменениям кредитных дел (об экспортированных и неэкспортированных изменениях), а также о выполненных запросах в БКИ.

По отправленным в БКИ изменениям кредитных дел заемщиков система фиксирует сведения о двух типах событий:

- Сведениях об экспортированных изменениях по текущему (выбранному) субъекту;

- Сведениях о неэкспортированных изменениях в целом по базе данных в системе на дату отчета/дату обновления.

Отчет об экспортированных изменениях по «текущему» субъекту можно вызвать по ссылке «Отчеты» в основной навигационной линейке системы или из страницы «Текущий субъект» (ссылка «Отчет по экспорту изменений кредитных дел»). При выбранном субъекте будет показываться сводка как по экспортированным изменениям данного субъекта, так и непроэкспортированным изменениям в целом по базе данных Credit Registry (показано на рисунке внизу).

| Отчёт экспорта текущего субъекта | Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел

Отчет по экспортированным изменениям кредитных дел субъекта: Мазаев Евгений

Количество записей: 1	Кредитное дело	Изменение кредитного дела	Дата отчета	БКИ	Время экспорта
	0002ВВ000001_45503810800000422048	3040305	04.04.2007	НБКИ	20.03.2007 13:23:50

Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел субъекта: Мазаев Евгений

Количество записей: 1	Кредитное дело	Изменение кредитного дела	Дата отчета
	0002ВВ000001_234325643435632	3040311	04.04.2007

В колонке «Изменение кредитного дела» показывается общее количество внесенных изменений по каждому кредитному делу субъекта до момента создания файла экспорта.

При невыбранном субъекте будет показываться информация в целом по неэкспортированным изменениям (см. на рисунке внизу).

| Отчёт экспорта текущего субъекта | Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел

Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел

Количество неэкспортированных изменений кредитных дел: 4

Параметры отчета:

	Дата отчета	НБКИ
<input checked="" type="radio"/> по дате отчета	2005-11-25	1
<input type="radio"/> по дате фактического обновления	2007-03-26	1
	2007-03-29	1
	2007-04-04	1

НБКИ

Чтобы изменить способ показа отчетов, следует выбрать параметры отчета:

- По дате отчета;
- По дате фактического обновления;
- С привязкой к БКИ из предлагаемого списка.

Примечание: При автоматическом импорте данных, содержащем новые изменения по счетам заемщика, данные о прошедших экспортах по предыдущим изменениям автоматически обновляются. При этом обновлении происходит удаление старых записей об изменениях и замена

их новыми. Автоматически вместе с этим происходит каскадное удаление записей об экспортах предыдущих изменений. Новые изменения по кредитным делам попадут в отчет по неэкспортированным изменениям.

4.36 Запрос кредитной истории субъекта в НБКИ

Для запроса:

1. Выберите пункт меню «НБКИ» (данный пункт меню был доступен, если администратор дал пользователю разрешение на доступ к коннектору «НБКИ-В2В»).
2. Заполните форму «Запрос кредитной истории физического лица», «Запрос кредитной истории юридического лица» или «Скоринг Fico Expansion Score» (все поля формы, отмеченные жирным шрифтом, должны быть заполнены):

Запрос кредитной истории НБКИ
Введите данные

физическое лицо юридическое лицо скоринг Fico Expansion Score

Фамилия

Имя

Отчество

Место рождения

Дата рождения (дд.мм.гггг)

Тип паспорта

Серия

Номер

Дата выдачи (дд.мм.гггг)

Место выдачи

Кем выдан

Адрес регистрации (прописки)

Город

Улица

Адрес проживания совпадает с адресом регистрации

Город

Улица

Цель запроса

Основание для запроса

Валюта

Сумма

без использования кэша

3. Обратите внимание на флаг «Адрес проживания совпадает с адресом регистрации» (в случае физического лица) и «Адрес фактический совпадает с юридическим адресом» (в случае юридического лица). Эту опцию следует использовать когда адрес регистрации совпадает с адресом проживания (для физ. лица) и адрес юридический совпадает с адресом фактическим (для юр. лица).
4. Флаг «без использования кэша». См [Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй](#) в данной документации.
5. Нажмите **Поиск**.

При формировании кредитного отчета НБКИ, информация о нем будет показана на текущей странице. Будет показано две таблицы: «Информация о запросе» и «Отчет НБКИ о кредитной истории субъекта». В таблице «Отчет НБКИ о кредитной истории субъекта» будут содержаться данные отчета. В случае если запрос содержал некорректную последовательность дат или иные несоответствия, запрос может быть удален с помощью команды «Удалить» и предоставлен повторно.

В случае если запрашиваемый субъект в базе НБКИ не был найден, в таблицу будет выведена запись с сообщением об ошибке (показано на рис. внизу).

Отчет НБКИ о кредитной истории субъекта	
Скачать отчет НБКИ как XML файл	Ошибки:
Code	Text
1	No subject found for this inquiry

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой «Запросить кредитную историю» формы «Субъект»:

Субъект
удалить

Отчет по экспорту изменений кредитных дел

Код : 337173 Создан : 15.12.2010 11:14 Обновлено : 27.12.2010 12:28

Группа : **Без группы** изменить

Статус в Эквифакс(ГПКС) : **Выгружается** изменить

Последний экспорт : 15.12.2010 11:26

К удалению в Эквифакс(ГПКС)

запросить кредитную историю

запросить информацию в ГИБДД

проверить в ФМС

проверить в ФМС 2

запросить информацию в ЦБ ЦККИ

запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ

запросить информацию в Эквифакс (ГПКС)

запросить информацию в Е-И

групповой запрос

запросить кредитную историю в НБКИ-БРС

изменить

4.37 Запрос кредитной истории субъекта в Equifax (GPCS)

Для запроса:

1. Выберите пункт меню «Эквифакс» (пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору «Эквифакс (ГПКС)»). В разделе «Профили коннекторов» должен быть указан трехсимвольный код партнера ГПКС латинскими буквами или цифрами;
2. Заполните форму «Запрос кредитной истории»^{*};

^{*} Кнопка «Очистить» в левом верхнем углу (см. рисунок) позволяет мгновенно очистить данные, введенные ранее в поля формы запроса.

Запрос кредитной истории Эквифакс

Введите данные

<input type="button" value="Очистить"/>	<input checked="" type="radio"/> физическое лицо <input type="radio"/> юридическое лицо
Фамилия	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>
Отчество	<input type="text"/>
Дата рождения	<small>(дд.мм.гггг)</small> <input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
Место рождения	<input type="text"/>
Тип документа	Паспорт гражданина РФ <input type="button" value="▼"/>
Номер документа	<input type="text"/>
Дата выдачи документа	<small>(дд.мм.гггг)</small> <input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
Место выдачи документа	<input type="text"/>
ПФР	<input type="text"/>
<hr/>	
ИНН	<input type="text"/>
Версия формата запроса	2.0 <input type="button" value="▼"/>
Пакеты доп. атрибутов	<input type="text"/> <input type="button" value="▼"/>
	<input type="checkbox"/> без использования кэша
	<input type="button" value="Отправить"/>

3. Выберите формат запроса: версия 2.0 или версия 3.0. Если только в профиле коннектора однозначно не прописана версия;

Для запроса версии 3.0 необходимо ввести гораздо больше обязательных и опциональных данных заемщика (см. рисунок ниже). Особенное внимание следует уделить такому параметру запроса, как «[Дата актуальности запроса](#)», данный параметр позволяет запросить данные за прошлый исторический период.

Запрос кредитной истории Эквифакс

Введите данные

Очистить

 физическое лицо
 юридическое лицо

Фамилия	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>
Отчество	<input type="text"/>
Дата рождения	<input type="text"/> (дд.мм.гггг) <input type="button" value="📅"/>
Место рождения	<input type="text"/>
Тип документа	Паспорт гражданина РФ <input type="button" value="v"/>
Номер документа	<input type="text"/>
Дата выдачи документа	<input type="text"/> (дд.мм.гггг) <input type="button" value="📅"/>
Место выдачи документа	<input type="text"/>
ПФР	<input type="text"/>

Пол	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Семейное положение	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Образование	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Профессия	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Текущая занятость	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Тип занятости	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Время работы на данном месте (кол-во полных месяцев)	<input type="text"/>
Домашний телефон	<input type="text"/>
Мобильный телефон	<input type="text"/>
Рабочий телефон	<input type="text"/>
ИНН	<input type="text"/>

Дополнительные параметры

Страна	Россия <input type="button" value="v"/>
Регион	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Город	<input type="text"/>
Почтовый индекс\ Улица	<input type="text"/> <input type="text"/>
Номер дома\ Квартира	<input type="text"/> <input type="text"/>
Страна	Россия <input type="button" value="v"/>
Регион	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Город	<input type="text"/>
Почтовый индекс\ Улица	<input type="text"/> <input type="text"/>
Номер дома\ Квартира	<input type="text"/> <input type="text"/>

Адрес регистрации (прописки)

Адрес проживания совпадает с пропиской

Основание для запроса	Заявление на получение кредита <input type="button" value="v"/>
Сумма заявки	<input type="text"/>
Валюта	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Тип кредита	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Срок кредитования (месяцев)	<input type="text"/>
Дата актуальности запроса	<input type="text"/> (дд.мм.гггг) <input type="button" value="📅"/>
Согласие на запрос	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Дата получения согласия	<input type="text"/> (дд.мм.гггг) <input type="button" value="📅"/>
Версия формата запроса	3.0 <input type="button" value="v"/>
Пакеты доп. атрибутов	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>

Цель запроса

 без использования кэша

Отправить

4. Выберите тип запроса с помощью переключателя «**физическое лицо**»/«**юридическое лицо**»;
5. Заполните обязательные поля запроса, которые выделены «жирным» шрифтом.
6. при необходимости, поставьте флаг «**без использования кэша**». См [Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй](#) в данной документации.
7. Нажмите **Отправить**.

Отправленный запрос и ответ бюро будут представлены в следующем виде:

Информация о запросе

Скачать xml-запрос	Номер: 68643
	Дата запроса: 07.08.2009 16:37:13
	Пользователь: test1003
	Статус: ОК
	Запрос по: ЛЕБЕДЕВ ЛЕОНИД
	Тип документа: Паспорт гражданина РФ
	Номер документа: 4505943707
	Дата выдачи документа: 29.05.2003
	Тип отчета: 19

Ответ Эквифакс(ГПКС)

Для печати

Скачать xml-ответ

Скачать xml-ответ с подписью

Скачать отчет в формате pdf

ЛЕБЕДЕВ ЛЕОНИД ЛЕОНИДОВИЧ, Паспорт России 4505943707 выдан 29.05.2003. Дата создания отчета: 07.08.2009 16:36:37



Код отчета: 3
Расшифровка отчета: Заемщик с такими данными не найден
Дата создания отчета: 07.08.2009 16:36:37

Титульная часть

Фамилия, Имя, Отчество	ЛЕБЕДЕВ ЛЕОНИД ЛЕОНИДОВИЧ
Дата и место рождения	24.09.1975 ЧЕРЕМХОВО
Документ, удостоверяющий личность	Паспорт России 4505943707 выдан 29.05.2003 ОВД БУТОВО МОСКВА

Пользователь может также получить отчет в виде отдельного xml-файла или документа для печати. Скачать файл с отчетом можно с помощью ссылок левой панели формы «**Ответ Эквифакс (ГПКС)**».

Справа сверху находится ссылка «**История запросов к Эквифакс (ГПКС)**», которая открывает соответствующий журнал запросов.

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой «**Запросить информацию в Эквифакс (ГПКС)**» формы «**Субъект**»:

Субъект удалить

Отчет по экспорту изменений кредитных дел

Код : 337173 Создан : 15.12.2010 11:14 Обновлено : 27.12.2010 12:28

Группа : **Без группы** изменить

Статус в Эквифакс(ГПКС) : **Выгружается** изменить

Последний экспорт : 15.12.2010 11:26

К удалению в Эквифакс(ГПКС)

- запросить кредитную историю
- запросить информацию в ГИБДД
- проверить в ФМС
- проверить в ФМС 2
- запросить информацию в ЦБ ЦККИ
- запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ
- запросить информацию в Эквифакс (ГПКС)
- запросить информацию в Е-I
- групповой запрос
- запросить кредитную историю в НБКИ-БРС

изменить

4.38 Запрос к ФМС

История запросов

Проверка паспортных данных
Введите данные

Фамилия	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>
Отчество	<input type="text"/>
Дата рождения	(дд.мм.гггг) <input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
Серия паспорта	<input type="text"/>
Номер паспорта	<input type="text"/>

Расширенный отчет

без использования кэша

Для запроса:

1. Выберите пункт меню **ФМС** (данный пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору ФМС).
2. Заполните форму **«Проверка паспортных данных»** (все поисковые поля формы, отмеченные жирным шрифтом, должны быть заполнены);
3. Флаг **«Расширенный отчет»** выставляется в случае когда необходимо вывести более полную информацию о субъекте.
4. Флаг **«без использования кэша»** - информацию об этой опции см. в данной документации:
[Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй](#)
5. Если указаны не все данные то будет выдано сообщение с указанием не введенного параметра.

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой **«проверить в ФМС»** формы **«Субъект»**:

Субъект	удалить
Отчет по экспорту изменений кредитных дел	запросить кредитную историю
Код : 337173 Создан : 15.12.2010 11:14 Обновлено : 27.12.2010 12:28	запросить информацию в ГИБДД
Группа : Без группы изменить	проверить в ФМС
Статус в Эквифакс(ПКС) : Выгружается изменить	проверить в ФМС 2
Последний экспорт : 15.12.2010 11:26	запросить информацию в ЦБ ЦККИ
	запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ
	запросить информацию в Эквифакс (ПКС)
	запросить информацию в Е-И
К удалению в Эквифакс(ПКС)	групповой запрос
	запросить кредитную историю в НБКИ-БРС
	изменить

Пример ответа:

Скачать отчет как XML файл
Скачать отчет как XML файл с подписью
Скачать отчет в формате pdf

Общая информация

Код ошибки ФМС 0

Текст ошибки ФМС

Данные к проверке

Фамилия **Иванов**

Имя **Иван**

Отчество **Иванович**

Дата рождения **25.06.1975**

Серия **12 34**

Номер **123456**

Данные физ. лица

Фамилия **Иванов**

Имя **Иван**

Отчество **Иванович**

Дата рождения **25.06.1975**

Серия **12 34**

Номер **123456**

Дата выдачи **18.11.2000**

Дата прописки/регистрации **22.10.2004**

Область **Московская**

Район

Город

Местоположение **ПГТ Н.Васюки**

Улица **Ленина**

Номер дома **3**

Строение **2**

Квартира **23**

Флаги **0060**

Расшифровка флагов:

- **Человек найден в БД**
- **Паспорт не утрачен**
- **Живёт в Московской области (постоянно)**
- **Человек не в розыске**

4.39 Запрос кредитной истории в БРС (Банк Русский Стандарт)

История запросов

Запрос кредитной истории БРС

Введите данные физическое лицо юридическое лицо

Параметры ответа

Степень детализации отчета:

Кредитный рейтинг субъекта
 Рейтинг вероятности дефолта по юридическому лицу-работодателю
 Провести верификацию субъекта

Сведения о заемщике

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Пол:

Дата рождения:
(дд.мм.гггг)

Место рождения:

ИНН:

Номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования:

Документ

Тип документа:

Серия документа:

Номер документа:

Дата выдачи:
(дд.мм.гггг)

Наименование органа, выдавшего документ:

Код подразделения, выдавшего документ:

Телефоны

Мобильный телефон:

Домашний телефон:

Рабочий телефон:

Адрес регистрации
 Адрес фактического проживания

без использования кэша

Для запроса в случае физического лица:

(поля, отмеченные жирным шрифтом обязательны к заполнению)

1. Выберите пункт меню **БРС** (пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору «БРС»).
2. Укажите в блоке «**Параметры ответа**» степень детализации отчета. Возможные значения:

- «Максимально детализированный отчет – все данные»;
- «Статистические данные о кредитах и своевременность исполнения обязательств за период действия договоров»;
- «Статистические данные о кредитах»;
- «Пустой кредитный отчет».

Примечание: пустой отчет можно запросить для того, чтобы получить рейтинги без кредитной истории.

3. Укажите в блоке «**Параметры ответа**» тип рейтинга. Возможные значения:

- «Кредитный рейтинг субъекта»;
- «Рейтинг вероятности дефолта по юридическому лицу - работодателю»;
- «Провести верификацию субъекта» - наличие флага регулируется галкой «Сервис верификации» в настройках коннектора (настраивается Администратором Credit Registry).

Примечание: в настройках данного коннектора доступ к рейтингам может быть отключен.

4. Заполните форму «**Запрос кредитной истории БРС**» сведениями о заемщике (обязательные поля выделены «жирным»).

5. Далее заполните секцию «**Документ**», где содержатся данные о документе заемщика, и, если требуется, введите данные о телефонных номерах заемщика.

6. Установка флагов «**Адрес регистрации**» и «**Адрес фактического проживания**» позволяет просмотреть в отчете соответствующую информацию.

7. Флаг «**без использования кэша**» - информацию об этой опции см. в данной документации: Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй

8. Нажмите «**Отправить**».

Для запроса в случае юридического лица:

Запрос кредитной истории БРС

Введите данные физическое лицо юридическое лицо

Параметры ответа

Степень детализации отчета:

Кредитный рейтинг субъекта
 Провести верификацию субъекта

Сведения о заемщике

Полное наименование:

Краткое наименование:

Фирменное наименование:

Наименование на национальном языке:

Наименование на иностранном языке:

ИНН:

ЕГРН:

без использования кэша

1. Выберите пункт меню **БРС** (пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору «БРС»).
2. Укажите в блоке «Параметры ответа» степень детализации отчета. Возможные значения:
 - «Максимально детализированный отчет – все данные»;
 - «Статистические данные о кредитах и своевременность исполнения обязательств за период действия договоров»;
 - «Статистические данные о кредитах»;
 - «Пустой кредитный отчет».

Примечание: пустой отчет можно запросить для того, чтобы получить рейтинги без кредитной истории.

3. Укажите в блоке «Параметры ответа» тип рейтинга. Возможные значения:
 - «Кредитный рейтинг субъекта»;
 - «Провести верификацию субъекта».
4. Заполните форму «Запрос кредитной истории БРС» сведениями о заемщике (обязательные поля выделены «жирным»)
5. Флаг «без использования кэша» - информацию об этой опции см. в данной документации: [Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй](#)
6. Нажмите «Отправить».

Отправленный запрос и ответ БКИ будут представлены в следующем виде (пример):

Информация о запросе

[Скачать запрос](#)
[Скачать xml-ответ](#)

Номер:	79158
Дата отправления запроса:	15.10.2009 16:45:33
Дата получения ответа:	15.10.2009 16:45:34
Пользователь:	admin
Статус:	ОК
Запрос по:	ИВАНОВ

Результаты запроса к БРС

Для печати

Ответ на запрос

Дата/время формирования ответа	
Результаты обработки запроса	Количество предыдущих запросов по указанному

Кредитный рейтинг субъекта - кредиты не найдены

Заемщик *

Фамилия, Имя, Отчество (актуальность 27.08.2009)	ИВАНОВ ПЕТР СЕРГЕЕВИЧ
Дата, место рождения	
Документ (актуальность 27.08.2009)	Паспорт гражданина РФ
Адрес регистрации (актуальность 27.08.2009)	Москва г.,
Адрес места жительства (актуальность 27.08.2009)	Москва г.,

Сведения по кредитам заемщика

Кредиты	№1	№2	№3
Состояние	Закрыт	Закрыт	Закрыт
Валюта кредита	RUB	RUB	RUB
Нач. сумма обязательства (лимит)	10 310,00	0,00	16 830,00
Дата выдачи/открытия лимита	10.11.2004	20.06.2005	06.01.2006

Пользователь может также получить отчет в виде отдельного xml-файла или документа для печати. Скачать файл с отчетом можно с помощью ссылок левой панели формы «Информация о запросе».

Справа сверху находится ссылка «История запросов БРС», которая открывает соответствующий журнал запросов.

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой «запросить кредитную историю в НБКИ-БРС» формы «Субъект»:

Субъект удалить

Отчет по экспорту изменений кредитных дел

Код : 337173 Создан : 15.12.2010 11:14 Обновлено : 27.12.2010 12:28

Группа : **Без группы** [изменить](#)

Статус в Эквифакс(ПКС) : **Выгружается** [изменить](#)

Последний экспорт : 15.12.2010 11:26

[К удалению в Эквифакс\(ПКС\)](#)

[запросить кредитную историю](#)
[запросить информацию в ГИБДД](#)
[проверить в ФМС](#)
[проверить в ФМС 2](#)
[запросить информацию в ЦБ ЦККИ](#)
[запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ](#)
[запросить информацию в Эквифакс \(ПКС\)](#)
[запросить информацию в Е-I](#)

[групповой запрос](#)
[запросить кредитную историю в НБКИ-БРС](#)

[изменить](#)

4.40 Запрос кредитной истории субъекта в ОКБ

Для запроса:

1. Выберите пункт меню **ОКБ(EI)** (данный пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору «**ОКБ(EI)**»).

Для удобства пользователей реализована краткая форма запроса, в которой значительно меньше полей для заполнения. Тип формы запроса (полная или краткая) устанавливается администратором в общих параметрах системы («Администрирование» - «Редактирование параметров» - опция «Использовать краткую форму отправки запросов в ОКБ(EI)»).


Опция определяет форму запроса в ОКБ для всех пользователей системы. Мы рекомендуем администраторам системы включать эту опцию.

2. Заполните краткую или полную форму «Запрос кредитной истории ОКБ».

Полная форма запроса для физических лиц:

Запрос кредитной истории ОКБ (ЕІ)


Введите данные

 ОБЪЕДИНЕННОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО <input type="button" value="Очистить"/>	Титульные данные	
	Тип субъекта	<input checked="" type="radio"/> Физическое лицо <input type="radio"/> Юридическое лицо
	Тип заявителя	Основной заявитель
	Фамилия/Название компании	
	Имя	
	Отчество	
	Девичья фамилия	
	Гражданство	Российская Федерация
	Пол	Неизвестно
	Дата рождения	<input type="text"/> <input type="button" value="..."/>
Место рождения		
Основной документ		
Тип документа	Паспорт гражданина РФ	
Серия и номер документа		
Дата выдачи документа	<input type="text"/> <input type="button" value="..."/>	
Место выдачи документа		
Кем выдан документ		
ИНН		
Адрес		
Тип адреса	Текущий	
Индикатор адреса	Фактический адрес	
Страна	Российская Федерация	
Регион	г. Москва	
Округ\Район\Штат		
Почтовый индекс		
Населённый пункт		
Улица		
Номер дома		
Номер блока		
Номер квартиры		
Кредиспособность заемщика		
Основной доход	0	
Частота получения дохода	Ежемесячно	
Чистый(общий) доход	Валовой	
Данные запрашиваемого кредита		
Основание для запроса	Проверка клиента	
Тип кредита	Персональный кредит	
Код валюты	Российский рубль	
Согласие на запрос	Неизвестно	
Дата подписания согласия	<input type="text"/> <input type="button" value="..."/>	
<input type="checkbox"/> запрос Скоринга бюро <input type="checkbox"/> без использования кэша		
<input type="button" value="Отправить"/>		

Полная форма запроса для юридических лиц:

Запрос кредитной истории ОКБ (EI)

Введите данные



Очистить

Титульные данные

Тип субъекта Физическое лицо Юридическое лицо

Тип заявителя: Основной заявитель

Фамилия/Название компании: _____

Имя: _____

Отчество: _____

Девичья фамилия: _____

Гражданство: Российская Федерация

Пол: Неизвестно

Дата рождения: (дд.мм.гггг) _____

Место рождения: _____

Основной документ

Тип документа: Паспорт гражданина РФ

Серия и номер документа: _____

Дата выдачи документа: (дд.мм.гггг) _____

Место выдачи документа: _____

Кем выдан документ: _____

ИНН: _____

Адрес

Тип адреса: Текущий

Индикатор адреса: Фактический адрес

Страна: Российская Федерация

Регион: г. Москва

Округ/Район/Штат: _____

Почтовый индекс: _____

Населенный пункт: _____

Улица: _____

Номер дома: _____

Номер блока: _____

Номер квартиры: _____

Кредиспособность заемщика

Основной доход: 0

Частота получения дохода: Ежемесячно

Чистый(общий) доход: Валовой

Данные запрашиваемого кредита

Основание для запроса: Проверка клиента

Тип кредита: Персональный кредит

Код валюты: Российский рубль

Согласие на запрос: Неизвестно

Дата подписания согласия: (дд.мм.гггг) _____

запрос Скоринга бюро


без использования кэша

Отправить

Краткая форма запроса ОКБ для физических лиц:

Краткий запрос кредитной истории ОКБ (EI)

Введите данные



Полная форма запроса

Очистить

физическое лицо юридическое лицо

Фамилия

Имя

Отчество

Дата рождения (дд.мм.гггг)

Место рождения

Гражданство

Тип документа

Номер документа

Наименование и код органа

Дата выдачи (дд.мм.гггг)

ИНН

Номер свидетельства государственного пенсионного страхования

Цель запроса

Основание для запроса

Тип кредита

Валюта

запрос Скоринга бюро


без использования кэша

Отправить

Краткая форма запроса ОКБ для юридических лиц:

Краткий запрос кредитной истории ОКБ (EI)

Введите данные



Полная форма запроса

Очистить

физическое лицо юридическое лицо

Полное наименование

Сокращённое наименование

Наименование на иностранном языке

ОГРН/ОКПО

ИНН

Сведения о реорганизации юридического лица

Полное наименование

ОГРН/ОКПО

Адрес регистрации

Номер дома

Корпус

Строение

Номер офиса

Улица

Город (населённый пункт)

Почтовый индекс

Телефон

Республика/Регион

Страна

Цель запроса

Основание для запроса

Тип кредита

Валюта

запрос Скоринга бюро

без использования кэша

Отправить

Все обязательные, отмеченные **жирным шрифтом**, поля формы должны быть заполнены.

Обратите внимание, что в поле «номер документа» нужно вписывать серию и номер документа без пробела.

В случае если возникают затруднения с заполнением полей запроса или с форматом данных, можно воспользоваться документом «Спецификация V2V интерфейса. Бюро кредитных историй Экспериан-Интерфакс».

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой «запрос в ОКБ» формы «Субъект»:

Субъект		удалить
Отчет по экспорту изменений кредитных дел		запросить кредитную историю
Код : 337173 Создан : 15.12.2010 11:14 Обновлено : 27.12.2010 12:28		запросить информацию в ГИБДД
Группа : Без группы изменить		проверить в ФМС
Статус в Эквифакс(ПКС) : Выгружается изменить		проверить в ФМС 2
Последний экспорт : 15.12.2010 11:26		запросить информацию в ЦБ ЦККИ
К удалению в Эквифакс(ПКС)		запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ
		запросить информацию в Эквифакс (ПКС)
		запросить информацию в Е-I
		групповой запрос
		запросить кредитную историю в НБКИ-БРС
		изменить

4.41 Управление кредитными заявками FPS

Чтобы перейти к управлению кредитными заявками FPS выберите пункт меню **Equifax FPS** (данный пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору Equifax FPS).

Доступны следующие операции с кредитной заявкой:

- «Новая заявка» – создание новой кредитной заявки;
- «Установка статуса/флагов» – служит для установки статуса кредитной заявки;
- «Удаление заявки» – служит для удаления заявки из FPS;
- «Получение вектора» – это запрос выходного вектора. При этом возможна еще предварительная передача Флага предоставления выходного вектора из Системы.

Пользователю для выполнения операции необходимо выбрать одну из предоставленных. Далее все поля, отмеченные жирным шрифтом, обязательны к заполнению.

Операция «Новая заявка»

Данная операция доступна в случае выбора кнопки «Новая заявка» и служит для создания новой кредитной заявки.

Управление кредитными заявками FPS

Операция с кредитной заявкой Новая заявка Установка статуса/флагов Удаление заявки Получение вектора

Идентификатор кредитной заявки

Дата и время кредитной заявки (дд.мм.гггг) (чч:мм)

Необходимо заполнить поля «Идентификатор кредитной заявки» и «Дата и время кредитной заявки» в указанном формате.

Далее если требуется внести информацию о личных данных нового аппликанта (лица, не являющимся ранее клиентом банка), то необходимо установить флаг «Новый аппликант» в секции «Личные данные аппликанта» и заполнить поля секции в соответствующем формате. В ином случае установка флага «Новый аппликант» не требуется.

Выбранное поле можно заполнить только в том случае, если напротив соответствующего поля установлен флаг «Вкл». Так же это применительно к некоторым представленным спискам параметров в этой секции.

Личные данные аппликанта

Новый аппликант	<input checked="" type="checkbox"/>
Внутренний клиентский номер	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Вкл
Фамилия	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>
Отчество	<input type="text"/>
Предыдущая фамилия	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Вкл
Дата рождения	<input type="text"/> (дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Место рождения	<input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл
Пол	<input type="text" value="Мужской"/>
Гражданство	<input type="text" value="Россия"/>
Семейное положение	<input type="text" value="Женат / Замужем"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл
Количество детей	<input type="text" value="0"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл
Образование	<input type="text" value="Высшее образование"/>
ИНН	<input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл
СНИЛС	<input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл
Водительские права	<input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл
Домашний телефон	<input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл
Мобильный телефон	<input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл
E-mail	<input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> Вкл

Для ввода информации об удостоверении служит перечень параметров, представленный в секции «Удостоверение личности». Заполнение этой секции обязательно. Необходимо выбрать тип удостоверения из выпадающего списка «Тип», заполнить его серию и номер, а также указать дату выдачи. Код подразделения можно указать, установив флаг «Вкл» напротив поля «Код подразделения»:

Удостоверение личности

Тип: Паспорт гражданина РФ

Серия и номер: [input type="text"]

Место выдачи: [input type="text"]

Дата выдачи: [input type="text"] (ДД.ММ.ГГГГ)

Код подразделения: [input type="text"] Вкл

В случае указания сведений о предыдущем удостоверении личности необходимо выставить флаг «Предыдущее удостоверение личности» - «Вкл». Далее появится форма для заполнения.

Предыдущее удостоверение личности Вкл

Тип: Паспорт гражданина РФ

Серия и номер: [input type="text"]

Место выдачи: [input type="text"]

Дата выдачи: [input type="text"] (ДД.ММ.ГГГГ)

Код подразделения: [input type="text"] Вкл

Сведения об адресе проживания указываются в соответствующей секции параметров - «Адрес проживания»:

Адрес проживания

Страна: Россия

Индекс: [input type="text"]

Регион: [input type="text"]

Район: [input type="text"]

Город: [input type="text"]

Населённый пункт: [input type="text"]

Улица: [input type="text"]

Дом: [input type="text"]

Корпус: [input type="text"]

Строение: [input type="text"]

Квартира: [input type="text"]

Если адрес проживания отличается от адреса регистрации, то указывают информацию об адресе регистрации. Для указания данных об адресе регистрации необходимо выставить флаг в

соответствующей секции параметров «Адрес регистрации»- «Вкл», далее появится форма для заполнения:

Адрес регистрации Вкл

Страна

Индекс

Регион

Район

Город

Населённый пункт

Улица

Дом

Корпус

Строение

Квартира

Для указания данных о трудовой деятельности аппликанта необходимо выставить флаг в соответствующей секции параметров «Трудовая деятельность»- «Вкл» и заполнить нужные поля.

Выбранное поле можно заполнить только в том случае, если напротив соответствующего поля установлен флаг «Вкл». Так же это применительно к некоторым представленным спискам параметров в этой секции.

Трудовая деятельность Вкл

Название работодателя

Размер компании Вкл

Отрасль компании-работодателя Вкл

Должность Вкл

ИНН компании-работодателя Вкл

Рабочий телефон Вкл

Адрес работодателя Вкл

Страна

Индекс

Регион

Район

Город

Населённый пункт

Улица

Дом

Корпус

Строение

Офис

Среднемесячный доход Вкл

Тип подтверждения дохода Вкл

Стаж лет месяцев Вкл

Дата начала работы

Для указания данных о кредитной заявке необходимо выставить флаг в соответствующей секции параметров «Кредитная заявка»- «Вкл» и заполнить нужные поля:

Кредитная заявка Вкл

Тип кредитного продукта

Название кредитного продукта Вкл

Канал поступления кредитной заявки Вкл

Сумма кредита Вкл

Валюта

Сумма первоначального взноса Вкл

Наличие залога Вкл

Стоимость залога

Наличие товара Вкл

Стоимость товара Вкл

Марка и модель приобретаемого товара Вкл

Код точки продаж

Телефон точки продаж Вкл

Адрес точки продаж Вкл

Выходной вектор

без использования кэша

Выбранное поле можно заполнить только в том случае, если напротив соответствующего поля установлен флаг «Вкл». Так же это применительно к некоторым представленным спискам параметров в этой секции.

Поле «Код точки продаж» является обязательным к заполнению.

Значение параметра «Выходной вектор» выбирается из выпадающего списка:

- 1) ЛБД — поиск по локальной БД;
- 2) РБД — поиск по распределённой БД;
- 3) не предоставляется — поиск не проводится вовсе

По окончании заполнения всех необходимых полей нажимают кнопку «Отправить».

После чего пользователь в случае успеха получает информацию о запросе, которая содержит номер запроса, дату, имя пользователя, статус и ФИО, по которым осуществлялся запрос, и об ответе, которая содержит номер заявки, ее статус, дату и время, сработанные общие и специальные правила, количество заявок. При этом информацию о запросе можно скачать в формате xml, а информацию об ответе и в xml, и в pdf.

Операция «Установка статуса/флагов»

Данная операция доступна в случае выбора кнопки «Установка статуса/флагов» и служит для установки статуса/флагов кредитной заявки. Для этого необходимо выбрать из предоставленных операций «Установка статуса/флагов», далее указать ее идентификатор в поле «Идентификатор кредитной заявки», а также дату и время кредитной заявки в соответствующем поле «Дата и время кредитной заявки».

Управление кредитными заявками FPS

Операция с кредитной заявкой Новая заявка Установка статуса/флагов Удаление заявки Получение вектора

Идентификатор кредитной заявки

(дд.мм.гггг) (чч.мм)

Дата и время кредитной заявки

Внутренний клиентский номер Вкл

Фамилия

Имя

Отчество

(дд.мм.гггг)

Дата рождения

Статус

Фрод-статус

Дефолт-статус

(дд.мм.гггг)

Дата выдачи кредита Вкл

Сумма кредита Вкл

Валюта

Если необходимо указать внутренний клиентский номер, то нужно установить флаг «Вкл» в поле «Внутренний клиентский номер». Далее указываются поля ФИО, дата рождения и выставляется «Статус» кредитной заявки из выпадающего списка:

- Одобрена;
- Отказана;
- Одобрена, но кредит не выдан;
- Не определен.

В случае установки статуса «Одобрена» можно указать дату выдачи кредита (для этого необходимо установить флаг «Дата выдачи кредита»- «Вкл») и сумму кредита (для этого необходимо установить флаг «Сумма кредита» - «Вкл»), а также из выпадающего списка «Валюта» выбрать значение:

- Рубль;
- Американский доллар;
- Евро;
- Швейцарский франк;
- Японская йена.

В зависимости от выставленного статуса устанавливаются фрод- статус и дефолт-статус.

Фрод- статус (индикатор, указывающий на решение Банка о том, является ли договор Мошенническим, Фрод-договором или для договора (заявки) не найдено признаков мошенничества (фрода)) устанавливается из списка:

- Мошенничество;
- Фрод;
- Нет признаков фрода;
- Подозрение в мошенничестве;
- Не определен.

Дефолт- статус устанавливается из списка:

- Дефолт;
- Технический дефолт;
- Нет дефолта;
- Не определен.

Примечание. Если установлен дефолт-статус, то сумма и валюта кредита также должны быть указаны

После установки всех параметров нажимают кнопку «Отправить».

В случае успешного выполнения операции пользователь увидит информацию о запросе и об ответе, которую можно скачать в xml формате.

Примечание. В случае, если данная форма вызывается из формы поиска или из формы регистрации новой кредитной заявки, данные поля заполняются параметрами из «родительской» формы. В противном случае по умолчанию они пустые.

Все поля, кроме: «Фамилия», «Имя», «Отчество» и «Дата рождения», могут быть изменены.

Операция «Удаление заявки»

Данная операция доступна в случае выбора кнопки «Удаление заявки» и служит для удаления заявки из FPS. Для этого необходимо выбрать из предоставленных операций «Удаление заявки», далее указать ее идентификатор в поле «Идентификатор кредитной заявки», а также дату и время кредитной заявки в соответствующем поле «Дата и время кредитной заявки».

Далее нажимают кнопку «Отправить».

The screenshot shows a web interface titled "Управление кредитными заявками FPS". At the top, there are four radio buttons for selecting an operation: "Новая заявка", "Установка статуса/флагов", "Удаление заявки" (which is selected), and "Получение вектора". Below this, there are two input fields: "Идентификатор кредитной заявки" and "Дата и время кредитной заявки". The date field includes a calendar icon and a time field with a dropdown menu. A "Отправить" button is located at the bottom of the form.

Операция «Получение вектора»

Данная операция доступна в случае выбора кнопки «Получение вектора» и служит для запроса выходного вектора.

Управление кредитными заявками FPS

Операция с кредитной заявкой Новая заявка Установка статуса/флагов Удаление заявки Получение вектора

Идентификатор кредитной заявки

Дата и время кредитной заявки (дд.мм.гггг) (чч.мм)

Выходной вектор

Для выполнения этой операции необходимо указать «Идентификатор кредитной заявки», «Дата и время кредитной заявки» и выбрать параметр выпадающего списка «Выходной вектор» для предварительной передачи Флага предоставления выходного вектора из Системы:

- Получить вектор (вызов `outputVector`);
- РБД – передать Флаг предоставления выходного вектора из Системы со значением «1» (по РБД), затем запросить выходной вектор (вызов `processingApplication` с `responseisneeded=1`, затем вызов `outputVector`);
- ЛБД – передать Флаг предоставления выходного вектора из Системы со значением «2» (по ЛБД), затем запросить выходной вектор (вызов `processingApplication` с `responseisneeded=2`, затем вызов `outputVector`).

После указания всех параметров нажимают кнопку «Отправить».

В случае успешного выполнения операция пользователь увидит информацию о запросе, которую можно скачать в xml формате и об ответе, которую можно скачать и в xml, и в pdf.

4.42 Запрос к базе ГИБДД

Запрос в ГИБДД

Введите данные

Тип запроса

Фамилия

Имя

Отчество

Дата рождения (дд.мм.гггг)

Серия паспорта РФ

Номер паспорта РФ

без использования кэша

Для запроса:

1. Выберите пункт меню «ГИБДД» (данный пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору ГИБДД).
2. Выберите тип запроса из возможных значений:

- «Проверка транспортного средства по персональным данным владельца – физического лица»;
- «Проверка транспортного средства по государственному регистрационному номеру»;
- «Проверка транспортного средства по ОГРН юридического лица».
- «Проверка соответствия серии и номера паспорта фамилии, имени и отчеству лица, а также данным адреса его регистрации»
- «Проверка по VIN-коду текущего учетного статуса транспортного средства, наличие дубликатов ПТС и региона его владельца»

3. Укажите данные владельца транспортного средства в предложенных полях (зависят от типа запроса).

Примечание. Формат государственного регистрационного номера - Б999ББ990, формат VIN - 17 цифр или символов латинского алфавита, кроме букв I, Q, O.

4. флаг «без использования кэша». См [опция "без использования кэша"](#) в данной документации.

5. Нажмите кнопку «Отправить».

Результат запроса будет отображен в форме «Результат запроса в ГИБДД».

Информация о запросе	
Номер:	56112
Дата запроса:	29.04.2009 17:58:17
Пользователь:	admin
Статус:	ОК
Запрос по:	КУСТОВ ГЕОРГИЙ
Проверяемые данные:	Фамилия Кустов ; Имя

Отчет ГИБДД	
Скачать xml-ответ Скачать xml-ответ с подписью Скачать xml-ответ в формате pdf	Данные из ГИБДД: <hr/> Общая информация Тип запроса 1 - Проверка транспортного сре

Пользователь может также получить отчет в виде отдельного xml-файла, xml с подписью или документа pdf. Скачать файл с отчетом можно с помощью ссылок левой панели (см. рисунок выше) окна «Результат запроса в ГИБДД». Справа сверху находится ссылка «История запросов к ГИБДД», которая открывает журнал запросов ГИБДД.

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой «запросить информацию в ГИБДД» формы «Субъект»:

Субъект		удалить
Отчет по экспорту изменений кредитных дел		
Код : 337173	Создан : 15.12.2010 11:14	Обновлен : 27.12.2010 12:28
Группа : Без группы	изменить	
Статус в Эквифакс(ПКС) : Выгружается	изменить	
Последний экспорт : 15.12.2010 11:26		
К удалению в Эквифакс(ПКС)	запросить кредитную историю запросить информацию в ГИБДД проверить в ФМС проверить в ФМС 2 запросить информацию в ЦБ ЦККИ запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ запросить информацию в Эквифакс (ПКС) запросить информацию в Е-И групповой запрос запросить кредитную историю в НБКИ-БРС	
	изменить	

4.43 Управление кредитными заявками в National Hunter

А) Запрос


Для выполнения запроса необходимо в пункте «National Hunter» выбрать элемент «Новая заявка» и заполнить предложенную форму. Ниже описаны разделы формы.

Управление кредитными заявками National Hunter


Операция с кредитной заявкой Новая заявка Установка статусов мошенничества

Идентификатор заявки

(дд.мм.гггг)

Дата формирования запроса 

(дд.мм.гггг)

Дата заявки 

Схемы сравнения 2 6 9 17 18


Для выполнения запроса пользователь обязательно должен указать «Идентификатор заявки», «Дату формирования запроса» и выбрать хотя бы один из трех предоставленных вариантов схем сравнения, обозначенных как «2», «6», «9», «17», «18», которые представляют собой наборы правил, определяемых National Hunter.

Информация об основном заявителе

Фамилия

Имя

Отчество

Дата рождения  (дд.мм.гггг)

ИНН

Предыдущая фамилия

Предыдущее имя

Предыдущее отчество

Суммарный доход

Среднемесячный подтвержденный доход

Среднемесячный неподтвержденный доход

Информация об основном заявителе содержит поля для указания ФИО заявителя (в том числе предыдущее, если менялось), дату рождения, ИНН и сведения о доходах.

Паспортные данные Вкл

Серия, номер

(дд.мм.гггг)

Дата выдачи 


При установке галочки «Паспортные данные» раскрывается форма для заполнения серии, номера и даты выдачи текущего паспорта заявителя.

Другой удостоверяющий документ 1 Вкл

Вид документа

Серия, номер

(дд.мм.гггг)

Дата выдачи 

При установке галочки «Другой удостоверяющий документ» раскрывается форма, в которой можно указать (при наличии) тип дополнительного документа (водительское удостоверение, загранпаспорт и т.д.) и указать данные этого документа заявителя. На форме можно указать до двух дополнительных документов (нужно установить две галочки в соответствующих полях).


Информация о супруге Вкл

Фамилия супруга(-и)

Имя супруга(-и)

Отчество супруга(-и)

(дд.мм.гггг)

Дата рождения супруга(-и) 

При установке галочки «Информация о супруге» появляется форма, позволяющая указать ФИО и дату рождения супруга (или супруги) заявителя.

Адрес регистрации

Страна

Индекс

Регион

Район/округ

Город

Населенный пункт

Улица

Дом

Корпус

Строение

Квартира

В блоке Адрес регистрации необходимо заполнить адрес постоянной регистрации заявителя с указанием почтового индекса и страны.

Номер телефона по адресу регистрации Вкл

Телефон

Если по адресу регистрации имеется стационарный телефон, нужно поставить соответствующую галочку и в появившемся поле указать телефон.

Адрес проживания Вкл

Страна	<input type="text" value="Российская Федерация"/>
Индекс	<input type="text"/>
Регион	<input type="text" value="Выберите значение"/>
Район/округ	<input type="text"/>
Город	<input type="text"/>
Населенный пункт	<input type="text"/>
Улица	<input type="text"/>
Дом	<input type="text"/>
Корпус	<input type="text"/>
Строение	<input type="text"/>
Квартира	<input type="text"/>

Если адрес проживания отличается от адреса регистрации, необходимо поставить галочку «Адрес проживания» и в появившемся блоке заполнить адрес фактического проживания заявителя с указанием почтового индекса и страны.

Номер телефона по адресу проживания Вкл

Телефон

Если по адресу проживания имеется стационарный телефон, нужно поставить соответствующую галочку и в появившемся поле указать телефон.

Адрес временного проживания Вкл

Страна	<input type="text" value="Российская Федерация"/>
Индекс	<input type="text"/>
Регион	<input type="text" value="Выберите значение"/>
Район/округ	<input type="text"/>
Город	<input type="text"/>
Населенный пункт	<input type="text"/>
Улица	<input type="text"/>
Дом	<input type="text"/>
Корпус	<input type="text"/>
Строение	<input type="text"/>
Квартира	<input type="text"/>

Если адрес временного проживания (регистрации) отличается от адреса проживания, необходимо поставить галочку «Адрес временного проживания» и в появившемся блоке заполнить адрес фактического проживания заявителя с указанием почтового индекса и страны.

Номер мобильного телефона 1 <input checked="" type="checkbox"/> Вкл	
Телефон	<input type="text"/>
Номер мобильного телефона 2 <input checked="" type="checkbox"/> Вкл	
Телефон	<input type="text"/>

Если у заявителя есть номер мобильного телефона, нужно поставить галочку «Номер мобильного телефона» и в появившемся поле указать его. Всего можно указать два номера мобильных для одного заявителя.

Адрес электронной почты <input checked="" type="checkbox"/> Вкл	
E-mail	<input type="text"/>

Если у заявителя есть email адрес, нужно поставить галочку «Адрес электронной почты» и в появившемся поле указать его.

Информация об автотранспорте <input checked="" type="checkbox"/> Вкл	
Регистрационный номер	<input type="text"/>
VIN	<input type="text"/>

Если у заявителя есть автотранспортное средство, нужно поставить галочку «Информация об автотранспорте» и указать госномер и VIN транспортного средства.

Информация о работодателе Вкл

Название организации

ИНН

Занимаемая должность

Номер рабочего телефона 1 Вкл

Телефон

Номер рабочего телефона 2 Вкл

Телефон

Адрес работодателя Вкл

Страна

Индекс

Регион

Район/округ

Город

Населенный пункт

Улица

Дом

Корпус

Строение

Офис

Для указания информации о работодателе заявителя необходимо поставить галочки «Информация о работодателе», «Номер рабочего телефона» и «Адрес работодателя». В появившихся формах указать соответствующие значения.

Информация о первом дополнительном заявителе Вкл

Информация о втором дополнительном заявителе Вкл

Информация о третьем дополнительном заявителе Вкл

Информация о четвертом дополнительном заявителе Вкл

Информация о пятом дополнительном заявителе Вкл

Информация о шестом дополнительном заявителе Вкл

Если помимо основного заявителя имеются дополнительные (созаемщики или поручители) заявители, необходимо поставить галочку «Информация о N-ном заявителе» и заполнить открывшуюся форму. Поля и разделы формы дополнительного заявителя идентичны полям основного заявителя (которые описаны выше).

После заполнения всех полей формы необходимо нажать кнопку «Отправить». В случае успешной обработки запроса ответ будет выглядеть следующим образом.

Информация об ответе		
Общий скоринговый балл		
0		
Сработавшие правила		
Правило	Количество срабатываний	Скоринговый балл правила
а	2	0
Совпадения в схемах сравнения		
Номер сработавшей схемы	Суммарный скоринговый балл по схеме	
2	0	
Служебная информация		
Количество ошибок	Количество предупреждений	
0	0	
Ошибки		
Код ошибки	Сообщение	Значение
0	а	а
Предупреждения		
Код предупреждения	Сообщение	Значение
0	а	а

Информация о расшифровке значений вектора содержится в документации к National Hunter.

Б) Установка статусов мошенничества

Для перехода к функции «Установка статусов мошенничества» необходимо в пункте «National Hunter» выбрать «Установка статусов мошенничества»:

Управление кредитными заявками National Hunter	
Операция с кредитной заявкой	<input type="radio"/> Новая заявка <input checked="" type="radio"/> Установка статусов мошенничества
Идентификатор заявки	<input type="text"/>
Дата формирования запроса	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>
Дата заявки	(дд.мм.гггг) <input type="text"/>

Поля «Идентификатор заявки» и «Дата формирования запроса» обязательны к заполнению.

При выборе «Установка статусов мошенничества» в каждой секции параметров (аналогичны при выборе «Новая заявка») появляется выпадающий список «Вероятность мошенничества», из которого пользователю необходимо выбрать нужное значение для соответствующего параметра:

- Отсутствует;
- Подозрение (авто);
- Подозрение (вручную);
- Мошенничество.

- «7 –Есть/были прострочки более 30 дней ИЛИ более одной прострочки 1-29 дней в других банках ИЛИ есть простроченная задолженность в других банках»;
- «8 –Появились прострочки более 30 дней ИЛИ более одной прострочки 1-29 дней в других банках ИЛИ простроченная задолженность в других банках»;
- «9 – Наличие прострочки 1-29 дней за последние 3 месяца в других банках»;
- «10 – Наличие 3-х и более прострочек 1-29 дней за последние 6 месяцев в другом банке ИЛИ прострочки 30-59 за последние 6 месяцев в другом банке»;
- «11 – Наличие 2-х и более прострочек 30-59 дней за последние 12 месяцев в другом банке ИЛИ прострочки больше 60 дней за последние 12 месяцев в другом банке».
- «12 – Есть незакрытые счета в моем банке».
- «13 – Есть/были просрочки более 90 дней в другом банке».
- «14 – Есть текущая просрочка в другом банке».

В качестве входящих данных запроса используется файл с перечнем счетов субъектов, по которым необходимо сформировать отчет.

Форматом файла с перечнем счетов служит Comma separated values (CSV). Таким образом, содержимое файла должно иметь вид:

```
<MemberCode>;<AccountNumber>;
...
<MemberCode>;<AccountNumber>;
```

Для запроса:

1. Выберите пункт меню «[Стат.Отчеты НБКИ](#)» (данный пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору «[Статистические отчеты НБКИ](#)»);
2. Выберите тип запроса из возможных значений выпадающего списка;
3. Укажите данные для этого вида запроса, в том числе путь к файлу с перечнем счетов (в этом случае выставляется флаг «[Использовать файл со списком счетов](#)»);
4. Нажмите кнопку «[Выполнить запрос](#)».

Результат запроса будет отображен в форме «[Статистические отчеты НБКИ](#)». Справа сверху находится ссылка «[История Статистических отчетов НБКИ](#)», которая открывает журнал запросов.

4.45 Запрос на поиск данных в ВБКИ

История запросов

Поиск по ВБКИ

Введите данные

физическое лицо юридическое лицо

Фамилия

Имя

Отчество

Дата рождения (дд.мм.гггг)

Тип документа

Серия документа

Номер документа

Дата выдачи (дд.мм.гггг)

История запросов

Поиск по ВБКИ

Введите данные

физическое лицо юридическое лицо

ИНН

ОГРН

Для запроса:

1. Выберите пункт меню «Поиск ВБКИ» (данный пункт меню был доступен, если администратор дал пользователю роль на «запросы по ВБКИ»).
2. Выберите режим запроса «физическое лицо» или «юридическое лицо» в форме «Поиск по ВБКИ»;
3. Заполните обязательные поля запроса (отмечены **«жирным»** шрифтом).
4. Нажмите кнопку «Поиск».

Результат поиска отобразится в форме «Результаты поиска по ВБКИ».

Информация о запросе

[Скачать запрос](#)
[Скачать xml-ответ](#)
[Скачать xml-ответ в формате pdf](#)

Номер:	93687
Дата запроса:	04.05.2009 1
Пользователь:	admin
Статус:	ОК
Запрос по:	КУСТОВ

Результаты поиска по ВБКИ

[Для печати](#)

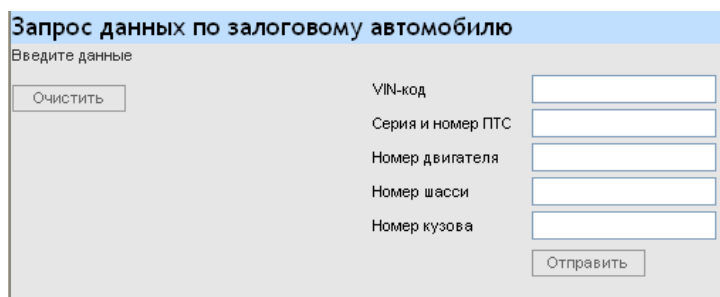
Отчет о заемщике

Личные данные

Фамилия: **Кустов**
Имя: **Георгий**
Отчество: **Георгиевич**

Пользователь может также получить отчет в виде отдельного xml-файла или документа pdf. Скачать файл с отчетом можно с помощью ссылок левой панели формы [«Информация о запросе»](#). Справа сверху находится ссылка [«История поисков ВБКИ»](#), которая открывает журнал запросов к внутренней базе кредитных историй.

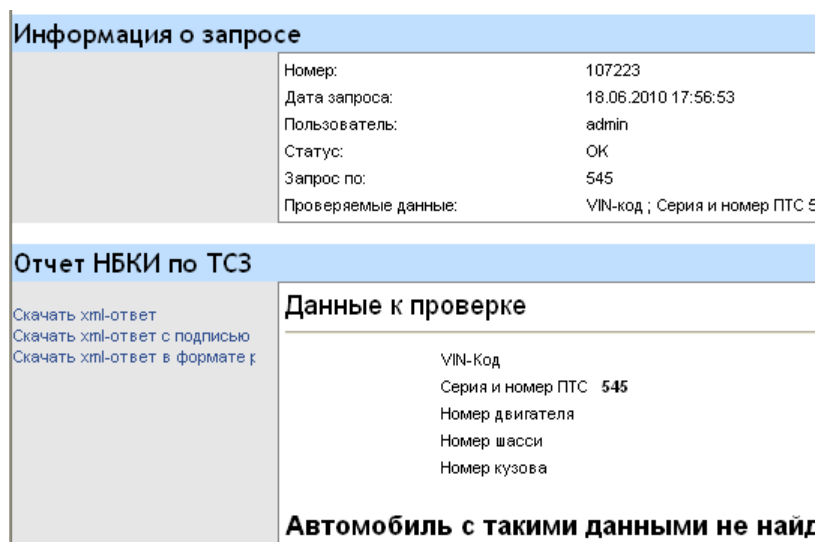
4.46 Запрос в НБКИ на поиск данных по ТСЗ



Для запроса:

1. Выберите пункт меню [«НБКИ ТСЗ»](#) (данный пункт меню был доступен, если администратор дал пользователю разрешение на работу с выполнение запроса по ТСЗ).
2. Заполните форму запроса.
3. Нажмите кнопку [«Отправить»](#).

Результат поиска отобразится в форме [«Результаты поиска НБКИ по ТСЗ»](#).



Пользователь может также получить отчет в виде отдельного xml-файла или документа pdf. Скачать файл с отчетом можно с помощью ссылок левой панели формы [«Информация о запросе»](#). Справа сверху находится ссылка [«История запросов по ТСЗ»](#), которая открывает журнал запросов к сервису.

4.47 Запросы в СПАРК

Чтобы перейти к работе с модулем СПАРК необходимо перейти по ссылке сверху «СПАРК» (доступен только в том случае, если администратор системы подключил коннектор к системе наделил правами пользователя на доступ к функционалу коннектора) и выбрать по ссылкам справа нужную функцию:

- Компании по реквизитам;
- Бухгалтерская отчетность;
- Индивидуальные предприниматели;
- Отчет о запросах.

Компании по реквизитам

The screenshot shows the 'Companies by criteria' search interface. At the top right, there is a link for 'История запросов'. Below it, a navigation bar contains links for 'Компании по реквизитам', 'Бухгалтерская отчетность', 'Индивидуальные предприниматели', and 'Отчет о запросах'. The main section is titled 'Поиск компании по ИНН/ОГРН' and contains input fields for 'ОГРН' and 'ИНН' (with the value '7831001567' entered), and a 'Поиск' button. Below this is the 'Поиск компаний по реквизитам' section, which includes a 'Регион' dropdown menu (set to 'Выберите значение'), a 'Наименование' input field with a 'Точное' checkbox, and input fields for 'Адрес', 'Телефон', 'Руководитель', and 'Учредитель'. There is also a checked checkbox for 'Исключить ликвидированные компании' and 'Поиск' and 'Очистить' buttons at the bottom.

В форме поиска введите обязательные поля для выполнения запроса

- ОГРН/ИНН
- Регион
- Наименование

и нажать кнопку поиск. По введенным данным система покажет результаты поиска. Для просмотра сведений необходимо нажать в колонке «Код»/ «ОГРН» по ссылке, представляющей собой код/ОГРН организации. Пример представлен на страницах ниже. По одноименным ссылкам пользователю доступен экспорт в MS Excel и скачивание отчета в формате pdf.

экспорт в Excel

Наименование	Код	ОГРН	ИНН	Регион	Адрес	Отрасль	ОКПО	Действ.
								все
Общество с ограниченной ответственностью "КС и Ко"	147981	1027700575924	7733010838	г.Москва	г Москва, ул Маршала Новикова, д 4, корп 1	Монтаж зданий и сооружений из сборных конструкций	17975510	да

скачать в pdf

Карточка Скрыть при печати

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "КС и Ко"
Сокращенное наименование	ООО "КС и Ко"
Сокращенное наименование (Eng)	ООО "KS I KO"
Юридический адрес	123098, г Москва, ул Маршала Новикова, д 4, корп 1
Статус компании	Действующее (2008-01-01)

Регистрационные данные Скрыть при печати

Код СПАРК	147981
ИНН	7733010838
КПП	774501001
ОКПО	17975510
ОГРН	1027700575924
ОКОФС	Частная собственность (16)
ОКОПФ	Общества с ограниченной ответственностью (65)
ОКОГУ	Организации, учрежденные гражданами (49013)
ОКАТО	Москва, 45 (45283587000)
Дата регистрации	1993-01-22
Действующая	Да

Размер компании Скрыть при печати

Форма	Микропредприятие
Диапазон численности персонала	21...50
Уставной капитал	10000
Доход	54,20

Риски Скрыть при печати

Индекс должной осмотрительности	7 - Низкий риск
Кредитный риск	41 - Низкий риск

Изменения руководителей Скрыть при печати

ФИО	Должность	Дата изменений
Ковалев Сергей Александрович	Директор	2009-01-01

Уточненные сведения Скрыть при печати

Адрес	123098, г. Москва, Бочвара Академика ул., 8, цокольный этаж, помещ. 6 (2010-06-30)
Телефоны	499 1903506, 499 1990291
Факсы	499 1903506, 499 1990291

Виды деятельности Скрыть при печати

Код ОКВЭД	Наименование
45.21.7	Монтаж зданий и сооружений из сборных конструкций
26	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов
28.22.9	Предоставление услуг по ремонту и техническому обслуживанию котлов центрального отопления
29	Производство машин и оборудования
45	Строительство
45.2	Строительство зданий и сооружений
45.21.1	Производство общестроительных работ по возведению зданий
45.25.4	Монтаж металлических строительных конструкций
45.31	Производство электромонтажных работ
45.32	Производство изоляционных работ
45.33	Производство санитарно-технических работ
45.34	Монтаж прочего инженерного оборудования

50.50	Розничная торговля моторным топливом
51	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами
51.1	Оптовая торговля через агентов (за вознаграждение или на договорной основе)
51.51	Оптовая торговля топливом
52	Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования
63.12.21	Хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки
74.14	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

Доступная бухотчетность (список периодов) Скрыть при печати

Идентификатор периода	Наименование периода	Дата окончания периода
426	2011	2011-12-31
403	2010	2010-12-31
346	2009	2009-12-31
323	2008	2008-12-31
319	2007	2007-12-31
315	2006	2006-12-31
311	2005	2005-12-31
307	2004	2004-12-31
303	2003	2003-12-31
262	2002	2002-12-31
25	2001	2001-12-31
21	2000	2000-12-31
16	1999	1999-12-31

АКТИВ Скрыть при печати

Наименование	Код	2007	2008	2009	2010	2011
Основные средства	120	594000	920000	557000	306000	
Внеоборотные активы	190	594000	920000	557000	306000	
Запасы	210	62566000	122822000	57611000	50767000	
НДС по приобретенным ценностям	220	21000	14000	5000		
Дебиторская задолженность (более года)						
Дебиторская задолженность (менее года)	240	21721000	4630000	20761000	10409000	
Денежные средства	260	920000	4870000	986000	1827000	
Оборотные активы	290	85228000	132336000	79363000	63003000	
Активы всего	300	85822000	133256000	79920000	63309000	
Основные средства	1130					256000
Внеоборотные активы	1100					256000
Запасы	1210					25224000
Дебиторская задолженность (более года)	1230					21632000
Денежные средства	1250					5097000
Прочие оборотные активы	1260					2313000
Оборотные активы	1200					54266000
Активы всего	1600					54522000

Пассив Скрыть при печати

Наименование	Код	2007	2008	2009	2010	2011
Уставный капитал	410	8000	8000	10000	10000	
Резервный капитал						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	14740000	19140000	12449000	4460000	
Капитал и резервы	490	14748000	19248000	12559000	4570000	
Кредиторская задолженность	620	71074000	114008000	49491000	41416000	
Краткосрочные обязательства	690	71074000	114008000	67361000	58739000	
Пассивы всего	700	85822000	133256000	79920000	63309000	
Резервный капитал	430		100000	100000	100000	
Займы и кредиты (краткосрочные)	610			2870000	2323000	
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630			15000000	15000000	
Уставный капитал	1310					10000
Резервный капитал	1360					100000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370					9254000
Капитал и резервы	1300					9364000
Кредиторская задолженность	1520					31658000
Прочие краткосрочные обязательства	1550					13500000
Краткосрочные обязательства	1500					45158000
Пассивы всего	1700					54522000

Доходы и расходы по обычным видам деятельности Скрыть при печати

Наименование	Код	2007	2008	2009	2010	2011
Выручка от продажи (за минусом НДС, акцизов ...)	10	110427000	132912000	45550000	15782000	
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	20	95345000	111410000	34860000	15752000	
Валовая прибыль	29	15082000	21502000	10690000	31000	
Прибыль (убыток) от продажи	50	15082000	21502000	10690000	31000	
Выручка от продажи (за минусом НДС, акцизов ...)	2110					54203000
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120					47911000
Валовая прибыль	2100					6292000
Прибыль (убыток) от продажи	2200					6292000

Операционные доходы и расходы Скрыть при печати

Наименование	Код	2007	2009	2011	2008	2010
Прочие доходы						
Прочие расходы	100	59000	311000		626000	116000
Прочие доходы	90				310000	111000
Прочие расходы	2350			102000		

Внерезультационные доходы и расходы Скрыть при печати

Наименование	Код	2007	2008	2009	2010	2011
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	15023000	21186000	10379000	26000	
Текущий налог на прибыль	150	3637000	5486000	2070000	14000	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300					6190000
Текущий налог на прибыль	2410					1535000

Чрезвычайные доходы и расходы Скрыть при печати

Наименование	Код	2007	2008	2009	2010	2011
Чистая прибыль (убыток)	190	11386000	15700000	8309000	12000	
Чистая прибыль (убыток)	2400					4655000

Статистика Скрыть при печати

Количество Совладелец/Учредитель (Данные компании/ФСФР)	0
Количество Совладелец/Учредитель (Ростат)	1
Количество Совладелец/Учредитель (ЕГРЮЛ)	0
Количество Филиалы (Данные компании)	0
Количество Филиалы (Ростат)	0
Количество Дочерние компании (Данные компании)	0
Количество Дочерние компании (Ростат)	0
Количество Некоммерческие партнерства (Ростат)	0
Количество компаний с аналогичным телефоном	4
Количество компаний с аналогичным адресом	12
Количество компаний с аналогичным директором (поиск по ФИО директора среди всех компаний)	83
Количество компаний с аналогичным директором (поиск по ФИО директора среди компаний, зарегистрированных в том же регионе)	8

Совладельцы Скрыть при печати

Ростат (2010-04-01)

Наименование	Код	Адрес	Доля в УК, %	Доля в УК, руб	ИНН	ОГРН	ОКПО	ОКОПФ	Руководитель	Полное наименование
ГРАЖДАНЕ РОССИИ			100	10000						

Получение информации о бухгалтерской отчетности компании

ОГРН

ИНН

без использования кэша

Данная опция служит для получения информации о бухгалтерской отчетности компании. Для этого пользователю необходимо ввести в форму данные ОГРН и/или ИНН и нажать «Поиск отчетных периодов».

Дата	Название
2009-12-31	2009
2008-12-31	2008
2007-12-31	2007
2006-12-31	2006
2005-12-31	2005
2004-12-31	2004
2003-12-31	2003
2002-12-31	2002
2001-12-31	2001
2000-12-31	2000
1999-12-31	1999

Код СПАРК	409716
ИНН	7727107905
ОГРН	1037739098451
ОКПО	45078599
Краткое наименование	ООО "МФД-ИнфоЦентр"
Признак наличия компании в ЕГРПО	true
Сведения о ликвидации по данным ФНС	
Наименование периода	2009
Дата начала периода	2009-01-01
Дата окончания периода	2009-12-31

Бухгалтерский баланс

Форма № 1 по ОКУД.0710001
Единицы измерения: 1x 1000 руб.

Наименование показателя	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
I. ВНЕБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	4	1
Основные средства	120	563	207
Незавершенное строительство	130	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	135	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0

Индивидуальные предприниматели

Данная опция служит для получения информации об индивидуальных предпринимателях. Для этого пользователю необходимо ввести в форму данные ОГРН ИП и/или ИНН и нажать «Поиск». Также

доступна опция поиска ИП по реквизитам: из выпадающего списка «Регион» выбирается значение, после чего поле «ФИО предпринимателя» становится активным – в нем указываются соответствующие данные. При выставленном флаге «Исключить ликвидированные ИП» в результатах поиска не отображаются ликвидированные ИП. После ввода значений параметров также нажимают «Поиск» и система выдает результат.

История запросов

Компании по реквизитам | Бухгалтерская отчетность | Индивидуальные предприниматели | Отчет о запросах

Поиск индивидуальных предпринимателей по ИНН/ОГРН

ОГРН ИП	<input type="text"/>
ИНН ИП	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> без использования кэша
	<input type="button" value="Поиск"/>

Поиск индивидуальных предпринимателей по реквизитам

Регион	<input type="text" value="Выберите значение"/>
ФИО предпринимателя	<input type="text"/>
Исключить ликвидированные ИП	<input checked="" type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> без использования кэша
	<input type="button" value="Поиск"/>
	<input type="button" value="Очистить"/>

Отчет о запросах

Опция служит для просмотра отчетности о запросах в заданный временной промежуток. Для этого пользователю необходимо указать период времени и флаг (необязательно) «Не показывать методы авторизации». Далее следует нажать «Получить отчет».

Отчет о запросах в СПАРК

С	<input type="text" value="(дд.мм.гггг)"/>	<input type="button" value="📅"/>
По	<input type="text" value="(дд.мм.гггг)"/>	<input type="button" value="📅"/>
Не показывать методы авторизации	<input checked="" type="checkbox"/>	
	<input type="button" value="Получить отчет"/>	

4.48 Запрос в СМЭВ ФМС

Для того чтобы отправить запрос в ФМС через СМЭВ проделайте следующие шаги:

- перейдите по ссылке сверху «СМЭВ ФМС», после этого откроется окно коннектора «Проверка паспортных данных»:

Credit Registry

6.15.0

Администрирование | Лицензия | Залоговые ТС | Субъекты | Экспорт | (admin)
 Проверка | Импорт | Журналы | Поточковые запросы | Задачи | Отчеты |
 Автоматический экспорт | Стоп-лист

Групповой запрос | НБКИ | ЦБ ЦККИ | НБКИ-ЦККИ | Эквивалент | ОКБ (EI)
 (краткий) | ФМС | Стат. Отчеты НБКИ | ГИБДД | НБКИ-БРС | БРС | Equifax FPS
 | National Hunter | СПАРК | НБКИ ТСЗ | ВБКИ | Черные списки | СМЭВ ФМС

История запросов

Проверка паспортных данных

Введите данные

Серия паспорта	<input style="width: 90%;" type="text"/>
Номер паспорта	<input style="width: 90%;" type="text"/>
Дата выдачи документа	<div style="display: flex; align-items: center;"> <input style="width: 80%; border: none; border-bottom: 1px solid #ccc;" type="text"/> <div style="margin-left: 5px; font-size: x-small;">(дд.мм.гггг)</div> <div style="margin-left: 5px; border: 1px solid #ccc; width: 20px; height: 20px; display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> ☰ </div> </div>
<input type="button" value="Отправить"/>	

b) В окне «Проверка паспортных данных» доступны следующие поля для ввода:

- Серия паспорта;
- Номер паспорта;
- Дата выдачи документа.

Введите данные в перечисленные поля (поля «Серия паспорта» и «Номер паспорта» обязательны к заполнению). Дату выдачи документа можно ввести, кликнув по кнопке справа от поля ввода и выбрав в календаре нужную дату:

Проверка паспортных данных

Введите данные

Серия паспорта	<input style="width: 90%;" type="text" value="1234"/>																																																															
Номер паспорта	<input style="width: 90%;" type="text" value="123456"/>																																																															
Дата выдачи документа	<div style="display: flex; align-items: center;"> <input style="width: 80%; border: none; border-bottom: 1px solid #ccc;" type="text"/> <div style="margin-left: 5px; font-size: x-small;">(дд.мм.гггг)</div> <div style="margin-left: 5px; border: 1px solid #ccc; width: 20px; height: 20px; display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> ☰ </div> </div> <div style="margin-top: 5px;"> <table border="1" style="border-collapse: collapse; text-align: center; font-size: x-small;"> <tr> <td colspan="7">« < Июль 2013 > »</td> </tr> <tr> <td>Пн</td><td>Вт</td><td>Ср</td><td>Чт</td><td>Пт</td><td>Сб</td><td>Вс</td> </tr> <tr> <td>24</td><td>25</td><td>26</td><td>27</td><td>28</td><td>29</td><td>30</td> </tr> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td> </tr> <tr> <td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>13</td><td>14</td> </tr> <tr> <td>15</td><td>16</td><td>17</td><td>18</td><td>19</td><td>20</td><td>21</td> </tr> <tr> <td>22</td><td>23</td><td>24</td><td>25</td><td>26</td><td>27</td><td>28</td> </tr> <tr> <td>29</td><td>30</td><td>31</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td> </tr> <tr> <td colspan="2">[очистить]</td> <td colspan="5">[закрыть]</td> </tr> </table> </div>	« < Июль 2013 > »							Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	24	25	26	27	28	29	30	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	[очистить]		[закрыть]				
« < Июль 2013 > »																																																																
Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс																																																										
24	25	26	27	28	29	30																																																										
1	2	3	4	5	6	7																																																										
8	9	10	11	12	13	14																																																										
15	16	17	18	19	20	21																																																										
22	23	24	25	26	27	28																																																										
29	30	31	1	2	3	4																																																										
[очистить]		[закрыть]																																																														

c) Нажмите «Отправить».

Запрос создан и отправлен в ФМС на обработку. После отправки запроса система выдаст на него ответ в окне «Информация о запросе», где запрос и отчет о запросе доступны для скачивания по одноименным ссылкам.

4.49 Просмотр истории запросов в Credit Registry

История запросов в бюро НБКИ, Equifax (GPCS), ОКБ(EI) – Interfax, в сервисы ФМС, ГИБДД может храниться в системе как угодно долго.

Руководство пользователя Credit Registry Enterprise

156

Для работы с историями запросов используются функция общего поиска по каждому отдельному бюро и сервисам. Это значит, что пользователь может перейти в журнал запросов со страниц, которые открываются пунктами меню: «НБКИ», «Эквифакс (ГПКС)», «ОКБ(ЕI)», «ЦБ-ЦККИ», «ФМС», «ГИБДД», «ВБКИ». Журнал запросов/отчетов открывается ссылкой «История запросов...» со страниц перечисленных бюро и сервисов, носит общее название «Журнал работы коннекторов».

Новая форма поиска

При нажатии на ссылку «История запросов» система автоматически предоставляет страницу новой формы поиска истории запросов.

При пользовании новой формой поиска необходимо выбрать один из трех вариантов поиска:

- Физическое лицо – поиск по физическим лицам;
- Юридическое лицо – поиск по юридическим лицам;
- Другие условия – поиск в соответствии с другими условиями (например, скоринги)

Далее выбрать коннектор из выпадающего списка и нажать «Поиск».

Также для более точного поиска помимо ФЛ/ЮЛ/Другие условия и коннектора пользователь может вводить данные:

Физическое лицо

- Фамилия;
- Имя;
- Отчество;
- Дата рождения;
- Серия и номер паспорта;
- «С» ... «По» - временной диапазон (поля справа от даты предназначены для конкретного времени в формате ЧЧ:ММ);

The screenshot shows a web interface titled "Поиск (старая форма поиска)". It features three radio buttons for search criteria: "Физическое лицо" (selected), "Юридическое лицо", and "Другие условия". On the left, there are input fields for "Фамилия" (filled with "Кустов"), "Имя", "Отчество", "Дата рождения" (with a calendar icon), and "Серия и номер паспорта". On the right, there is a dropdown menu for "Тип коннектора" (set to "НБКИ") and two date range fields labeled "С" and "По", each with a calendar icon. A "Поиск" button is located at the bottom left. Below the search form is a blue header for "Журнал".

Юридическое лицо

- Название организации;
- ОГРН;
- ИНН;
- «С» ... «По» - временной диапазон;

Поиск (старая форма поиска)

Физическое лицо Юридическое лицо Другие условия

Тип коннектора: (дд.мм.гггг)(чч.мм)

С:

По:

Название организации:

ОГРН:

ИНН:

Журнал

Другие условия

- Запросы от пользователя – имя пользователя, который отправлял запрос;
- Внешний пользователь;
- Идентификатор заявителя;
- Идентификатор заявки;
- Пользовательский код запроса;
- Только запросы с ошибками (флаг) – при установленном флаге в результатах поиска будут выводиться только запросы со статусом «Ошибка»;

Поиск (старая форма поиска)

Физическое лицо Юридическое лицо Другие условия

Тип коннектора: (дд.мм.гггг)(чч.мм)

С:

По:

Запросы от пользователя:

Внешний пользователь:

Идентификатор заявителя:

Идентификатор заявки:

Пользовательский код запроса:

Только запросы с ошибками:

Журнал

После нажатия кнопки **«Поиск»** справа появится форма **«Дополнительные колонки»**. В данной форме пользователь может добавить в таблицу с результатами поиска дополнительные колонки для получения более детальной информации:

Поиск (старая форма поиска)

Физическое лицо
 Юридическое лицо
 Другие условия

Тип коннектора:

С:

По:

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Дата рождения:

Серия и номер паспорта:

Дополнительные колонки:

- Подразделение
- № попытки
- ID запроса
- ID заявки
- ID заявителя

Журнал

Найдено более 1000 записей, уточните запрос.

Страницы: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40

Номер	Коннектор	Дата	Пользователь/ Внеш. польз.	Статус/ Статус бюро	№ попытки	Запрос по	Дата рождения	Паспорт	ID запроса	ID заявителя
350857	НБКИ	27.02.2014 15:58:47	admin	ОК	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	11.11.1980	1234123458	MY_REQUEST_ID	
350770	НБКИ	25.02.2014 12:20:59	admin	ОК	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	11.11.1980	1234123458		
349710	НБКИ	19.02.2014 18:20:23	admin / requestFor	ОК / ЕСТЬ КИ	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	06.07.1946	1234123456	uid	
348720	НБКИ	13.02.2014 10:52:24	admin	ОК	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	11.11.1980	1234123458	MY_REQUEST_ID	
348228	НБКИ	12.02.2014 09:35:28	admin	Ошибка	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	06.07.1946	1234123456		
347212	НБКИ	05.02.2014 13:28:55	admin	ОК / ОШИБКА	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	02.12.1989	1234123456		
346247	НБКИ	30.01.2014 10:34:02	admin	ОК / ЕСТЬ КИ	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	06.07.1946	1234123456	3648036_20110426103157233	123512
346195	НБКИ	28.01.2014 11:17:11	admin	ОК / ЕСТЬ КИ	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	06.07.1946	1234123457	3648036_20110426103157233	xxx
344203	НБКИ	23.01.2014 10:33:38	admin	ОК / ЕСТЬ КИ	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	06.07.1946	1234123456	uid4Kustov	unodeux
342720	НБКИ	13.01.2014 10:03:35	admin	ОК / ЕСТЬ КИ	1	КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	02.12.1989	1234123456		

Дополнительные колонки:

- Подразделение – наименование подразделения, к которому относится пользователь;
- № попытки – номер попытки отправки запроса;
- ID запроса;
- ID заявки;
- ID заявителя.

Старая форма поиска

Прежняя форма поиска доступна по ссылке «старая форма поиска». Здесь в журнале работы коннекторов предусмотрена следующая форма поиска:

Поиск

Введите параметры поиска

Тип коннектора	<input type="text" value="НБКИ В2В"/>
Дополнительный тип коннектора	<input type="text" value="Все"/>
Запросы от пользователя	<input type="text"/>
Маска поля 'Запрос по'	<input type="text"/>
Идентификатор заявителя	<input type="text"/>
С	<input type="text" value="(дд.мм.ггг)(чч:мм)"/> <input type="button" value="📅"/>
По	<input type="text" value="(дд.мм.ггг)(чч:мм)"/> <input type="button" value="📅"/>
Показывать архив	<input type="checkbox"/>
Расширенный поиск	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="radio"/> физическое лицо	<input type="radio"/> юридическое лицо
Фамилия	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>
Отчество	<input type="text"/>
Дата рождения	<input type="text" value="(дд.мм.ггг)"/> <input type="button" value="📅"/>
Серия паспорта	<input type="text"/>
Номер паспорта	<input type="text"/>

Чтобы осуществить поиск необходимых запросов (отчетов):

1. Выберите бюро или сервис из списка **«Тип коннектора»**;
2. Включите опцию **«Показывать архив»**, чтобы подключить к выборке уже архивированные запросы/отчеты;
3. Задайте критерии поиска, если используется расширенный поиск (опция **«Расширенный поиск»**);
4. Нажмите **«Поиск»**.

Будет показана сводка по всем запросам и полученным кредитным отчетам по выбранному бюро.

Для обозначения успешности или неуспешности исполнения запроса используются следующие статусы, отображающие состояние для запроса в бюро (показано на рисунке внизу):

Журнал

Найдено записей: 94

Записи 51-94 из 94 [первая / предыдущая] 1, 2 [следующая/последняя]

Номер	Коннектор	Дата	Пользователь	Статус	Запрос по	
106	НБКИ В2В	07.09.2006 11:56:45	admin	OK	345235	удалить
105	НБКИ В2В	31.08.2006 11:40:38	admin	OK	uhg	удалить
104	НБКИ В2В	31.08.2006 11:30:42	admin	OK	uhg	удалить
102	НБКИ В2В	30.08.2006 14:37:31	zenit	OK	орлова	удалить
98	НБКИ В2В	31.07.2006 13:30:03	admin	OK	Кустов	удалить
97	НБКИ В2В	26.07.2006 18:37:05	admin	OK	ОАО "Аоа"	удалить
96	НБКИ В2В	26.07.2006 18:36:11	admin	OK	ОАО КРЕДИТ-БАНК	удалить
95	НБКИ В2В	26.07.2006 15:48:26	admin	OK	Кустов	удалить
94	НБКИ В2В	26.07.2006 15:46:23	admin	OK	Кустов	удалить
93	НБКИ В2В	26.07.2006 12:04:57	admin	OK	Петров	удалить
92	НБКИ В2В	24.07.2006 12:18:19	admin	OK	Кустов	удалить
91	НБКИ В2В	18.07.2006 12:47:59	admin	Ошибка	Петров	удалить
90	НБКИ В2В	13.07.2006 14:44:32	admin	Ошибка	Иванов	удалить
89	НБКИ В2В	15.06.2006 13:02:42	bvt	Ошибка	Храп	удалить
81	НБКИ В2В	05.06.2006 17:29:32	admin	Ошибка	Кустов	удалить
80	НБКИ В2В	05.06.2006 17:26:28	admin	Ошибка	кустов	удалить
79	НБКИ В2В	05.06.2006 17:25:52	admin	Ошибка	кустов	удалить
76	НБКИ В2В	01.06.2006 11:53:13	admin	OK	Кустов	удалить
75	НБКИ В2В	01.06.2006 11:49:07	admin	OK	Кустов	удалить
74	НБКИ В2В	01.06.2006 11:48:26	admin	OK	Кустов	удалить
73	НБКИ В2В	01.06.2006 11:47:58	admin	OK	Кустов	удалить
72	НБКИ В2В	01.06.2006 11:47:39	admin	OK	Кустов	удалить
71	НБКИ В2В	01.06.2006 11:47:23	admin	OK	Кустов	удалить
70	НБКИ В2В	01.06.2006 11:46:50	admin	OK	Кустов	удалить

1. Статус **OK**. Данный статус в запросе показывает, что запрос был успешно доставлен до сервера бюро;
2. Статус **Ошибка**. Данный статус в запросе показывает, что запрос не был доставлен до сервера бюро.

Для обозначения результатов ответа бюро используются следующие пояснения:

Статус запроса	Результат ответа бюро	Пояснение
«OK»	Отчет	Данный статус показывает, что запрос был успешно доставлен до сервера бюро. Если совместно с статусом запроса OK отображается отчет, бюро успешно передало кредитную историю по данному заемщику и по нему сформирован кредитный отчет в Credit Registry.
«OK»	Отчет + Запросы кредитных отчетов	Если кроме отчета по данному субъекту передается сводка по запросам кредитных отчетов, этот факт указывает на то, что по данному субъекту уже ранее были запросы.
«OK»	«No subject found for this inquiry» - Сводка по счетам	Данный статус показывает, что запрос был успешно доставлен до сервера бюро, но в бюро не была найдена кредитная история по данному заемщику. Если кроме «ошибки» по данному субъекту передается сводка по счетам, этот факт указывает на то, что ошибка не имеет характер сетевой или иной, связанной с поломкой оборудования или

		неверных настроек.
«Ошибка»	Ошибка. Найден пустой ответ БКИ.	Данная комбинация статусов показывает, что запрос был успешно доставлен до сервера бюро, но физически ответа от бюро не было получено и ошибка возможно имеет характер аппаратной (сетевой).

Использование параметра [«Глубина используемого кэша»](#) позволяет пользователю получать отчет о кредитной истории непосредственно из базы Credit Registry, не отправляя запрос на сервер бюро (см. раздел [«Профили коннекторов»](#)).

Аналогичные настройки для поиска по истории запросов существуют в интерфейсе групповых запросов. Функционал групповых запросов описан в разделе 0.

4.50 Групповые запросы

Групповой запрос – это запрос кредитной истории субъекта, сделанный одновременно в несколько Бюро КИ. В Credit Registry разрешено запрашивать следующие БКИ (коннекторы): НБКИ, ОКБ (ЕI), ФМС, Эквифакс (2.0 и 3.0), НБКИ-БРС, БРС, ГИБДД, Кронос, НБКИ-AFS.

Сформировать групповой запрос может только тот пользователь, одной из ролей которого разрешены групповые запросы (см. [Роли пользователей](#)). Кроме того, у пользователя должен быть установлен доступ к соответствующим коннекторам.

Групповой запрос формируется следующим образом:

- в главном меню выбирается ссылка [«Групповой запрос»](#);
- на открывшейся странице [«Групповой запрос по физическому лицу»](#) заполняют реквизиты субъекта для поиска КИ (см. рис. ниже)*, все поля, отмеченные жирным шрифтом, обязательны для заполнения;
- с помощью флагов указываются БКИ для запроса;
- если необходимо, то устанавливают флаг [«без использования кэша»](#) (описание этой опции дано в разделе 4.56);
- нажимают кнопку [«Отправить»](#).

* Кнопка «Очистить» в левом верхнем углу (см. рисунок) позволяет мгновенно сбросить данные, введенные ранее в поля формы запроса.

Групповой запрос по физическому лицу

Введите данные

Фамилия
Имя
Отчество
Дата рождения (дд.мм.гггг)
Место рождения
Гражданство
Тип документа
Серия и номер документа -
Место выдачи
Кем выдан
Дата выдачи (дд.мм.гггг)
Адрес регистрации
Город
Улица
Адрес проживания **совпадает с пропиской**
Город
Улица
Пол
Цель запроса
Основание для запроса
Тип кредита
Сумма заявки
Валюта
Запрашивать в:

- НБКИ
- Эквифакс
- ОКБ (Е1)
- ФМС
- НБКИ-БРС
- БРС
- Кронос
- НБКИ AFS
- без использования кэша

При осуществлении запроса в Эквифакс пользователь должен указать версию формата 2.0 или 3.0, если только версия не задана явно в настройках коннектора. Для версии формата 3.0 пользователю необходимо ввести дополнительные данные субъекта (см. на рисунке ниже). Обратите внимание на параметр «Дата актуальности запроса»: данный параметр позволяет запросить данные за прошлый исторический период.

Групповой запрос по физическому лицу

Введите данные

Очистить

Фамилия	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>
Отчество	<input type="text"/>
Дата рождения	(дд.мм.гггг) <input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
Место рождения	<input type="text"/>
Гражданство	Российская Федерация <input type="button" value="v"/>
Тип документа	Паспорт гражданина РФ <input type="button" value="v"/>
Серия и номер документа	<input type="text"/> - <input type="text"/>
Место выдачи	<input type="text"/>
Кем выдан	<input type="text"/>
Дата выдачи	(дд.мм.гггг) <input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
Адрес регистрации	
Город	<input type="text"/>
Улица	<input type="text"/>
Страна	Российская Федерация <input type="button" value="v"/>
Регион	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Почтовый индекс	<input type="text"/>
Номер дома	<input type="text"/>
Квартира	<input type="text"/>
Адрес проживания <input type="checkbox"/> совпадает с пропиской	
Город	<input type="text"/>
Улица	<input type="text"/>
Страна	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Регион	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Почтовый индекс	<input type="text"/>
Номер дома	<input type="text"/>
Квартира	<input type="text"/>
Пол	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Семейное положение	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Образование	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Профессия	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Текущая занятость	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Тип занятости	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Время работы на данном месте (кол-во полных месяцев)	<input type="text"/>
Домашний телефон	<input type="text"/>
Мобильный телефон	<input type="text"/>
Рабочий телефон	<input type="text"/>
ИНН	<input type="text"/>
Дата актуальности запроса	(дд.мм.гггг) <input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
Цель запроса	
Основание для запроса	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Тип кредита	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Сумма заявки	<input type="text"/>
Валюта	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Срок кредитования (месяцев)	<input type="text"/>
Запрашивать в:	<input type="checkbox"/> НЕКИ <input type="checkbox"/> Эквивалент <input type="text" value="3,0"/> <input type="button" value="v"/> <input type="checkbox"/> ОКБ (ЕИ) <input type="checkbox"/> ФМС <input type="checkbox"/> НЕКИ-БРС <input type="checkbox"/> БРС <input type="checkbox"/> Кронос <input type="checkbox"/> НЕКИ AFS <input type="checkbox"/> без использования кэша
<input type="button" value="Отправить"/>	

Результаты помещаются в журнал истории групповых запросов. Ссылка на журнал «История запросов» находится в правом верхнем углу страницы «Групповой запрос по физическому лицу». Форма журнала показана ниже.

Журнал									
Записи 1-50 из 196 864 [первая/предыдущая] 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 [следующая / последняя]									
Номер запроса	Создан	Пользователь	Результат	Запрос по	Номер	Тип	Статус бюро	Статус	
502045	08.04.2013 14:45:13	BMW_user1	ОК	ФОГЕЛЬ ЕЛЕНА	511722	НБКИ	НЕ НАЙДЕН	ОК	✘
					511723	ОКБ (Е)	ТОЛЬКО ЗАПРОСЫ	ОК	
502044	08.04.2013 14:36:15	BMW_user1	ОК	ФОГЕЛЬ ЕЛЕНА	511720	НБКИ	НЕ НАЙДЕН	ОК	✘
					511721	ОКБ (Е)	ТОЛЬКО ЗАПРОСЫ	ОК	
502043	08.04.2013 13:58:22	BMW_user1	ОК	ФОГЕЛЬ ЕЛЕНА	511718	НБКИ	НЕ НАЙДЕН	ОК	✘
					511719	ОКБ (Е)	ТОЛЬКО ЗАПРОСЫ	ОК	
502042	08.04.2013 13:30:41	admin	ОК	КУСТОВ ГЕОРГИЙ	511717	НБКИ	ЕСТЬ КИ	ОК	✘
502041	08.04.2013 13:30:25	admin	ОК	КУСТОВ ГЕОРГИЙ	511716	НБКИ	ОШИБКА	ОК	✘
502040	08.04.2013 13:29:55	admin	Ошибка	КУСТОВ ГЕОРГИЙ	511715	НБКИ		Ошибка	✘
502039	08.04.2013 13:27:28	admin	Ошибка	КУСТОВ ГЕОРГИЙ	511713	НБКИ		Ошибка	✘
502038	08.04.2013 13:26:16	admin	ОК	КУСТОВ ГЕОРГИЙ	511708	НБКИ		Ошибка	✘
					511710	Эквивалент	ТОЛЬКО ЗАПРОСЫ	ОК	
					511711	ОКБ (Е)	НЕ НАЙДЕН	ОК	
502037	08.04.2013 13:23:46	admin	ОК	?SN?N?N?????N????N????N?????	511705	НБКИ		Ошибка	✘
					511706	Эквивалент		Ошибка	
					511707	ОКБ (Е)	ОШИБКА	ОК	
502036	08.04.2013 08:59:21	emul	ОК	ЗАПРАВА МАРИЯ	511703	Эквивалент	ЕСТЬ КИ	ОК	✘
502035	08.04.2013 08:58:57	emul	Ошибка	ЗАПРАВА МАРИЯ	511702	Эквивалент		Ошибка	✘
502034	05.04.2013 11:49:22	admin	ОК	КУСТОВ ГЕОРГИЙ	511689	НБКИ	ЕСТЬ КИ	ОК	✘
					511690	Эквивалент	ТОЛЬКО ЗАПРОСЫ	ОК	
					511683	ОКБ (Е)	ЕСТЬ КИ	ОК	
					511692	НБКИ-БРС	ТОЛЬКО ЗАПРОСЫ	ОК	
					511685	БРС	ОШИБКА	ОК	
					511686	Equifax FPS	НАЙДЕН	ОК	
					511679	National Hunter	НАЙДЕН	ОК	
511694	ВБКИ	ЕСТЬ КИ	ОК						

Каждая запись журнала истории групповых запросов содержит поля:

- «Номер запроса» - ID группового запроса;
- «Создан» - дата и время создания запроса;
- «Пользователь» - пользователь, сделавший запрос;
- «Результат» - результат/статус группового запроса;
- «Запрос по» - субъект запроса, с помощью этой ссылки открывается окно с подробной информацией запроса, информацией о результатах запроса и отчетом НБКИ;
- «Номер» - ID отдельных запросов к коннекторам согласно их типу (по этим номерам запросы можно найти в журнале запросов к НБКИ, журнале запросов к ГПКС, журнале запросов к ОКБ);
- «Тип» - типы отдельных запросов, обозначаются как имена соответствующих коннекторов, являются ссылками для отчетов по запросу;
- «Статус бюро» - результат запроса:
 - «Не найден» - вернулся отчет, не содержащий информации ни о кредитах, ни о том, что по данному заявителю были запросы;
 - «Только запросы» - вернулся отчет, содержащий информацию только о том, что данным заявителем уже интересовались;
 - «Есть КИ» - вернулся отчет с информацией о кредитах;
 - «Ошибка» - от БКИ были получены корректные (с точки зрения формата обмена) сообщения с информацией об ошибках;
- «Статус» - результаты/статусы каждого отдельного запроса к коннектору указанного типа.

Для того чтобы просмотреть отчет выбранного БКИ (или ФМС дополнительно) следует использовать ссылку в колонке «Тип». По этой ссылке можно увидеть всю информацию о запросе в выбранном бюро:

- в разделе «Информация о запросе» содержится главная информация о запросе:
 - Номер;
 - Дата отправления запроса;
 - Дата получения ответа;
 - Пользователь;
 - Статус;
 - Запрос по.

В этом же разделе можно скачать оригинальный xml-запрос по ссылке слева.

- В разделе «Отчет <название БКИ>» выводится информация по запросу от данного бюро. Здесь же в зависимости от бюро доступно скачивание отчета в указанном формате (скачивание отчета с подписью доступно в Эквифакс, а также функции «Для печати» (также доступно для Эквифакс)).

Для того чтобы просмотреть отчет по всем БКИ, которые указывались в запросе, следует использовать ссылку в колонке «Запрос по». По этой ссылке можно увидеть всю информацию о запросе во всех бюро, которые были выбраны при запросе:

- В разделе «Информация о запросе» содержится главная информация о запросе:
 - Номер;
 - Дата запроса;
 - Пользователь;
 - Статус;
 - Запрос по;
 - Проверяемые данные.

Здесь же можно скачать запрос в xml формате по ссылке слева.

- В разделе «Информация о результатах запросов» выводится сводная таблица, включающая все БКИ с соответствующими статусами;
- В разделе «Результаты поиска» выводится «Консолидированный отчет», содержащий всю информацию со всех выбранных БКИ для данного запроса. Справа указывается БКИ, от которого получена информация.

Примечание. Если при запросе указывалось одно бюро, то в этом случае выводится информация только по одному бюро (аналогия со ссылкой в колонке «Тип»).

В журнале запросов к бюро КИ части группового запроса находятся под ID, указанном в столбце «Номер».

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой «Групповой запрос» формы «Субъект» (ссылка в правом столбце):

Субъект		удалить
Отчет по экспорту изменений кредитных дел		запросить кредитную историю
Код : 337173 Создан : 15.12.2010 11:14 Обновлено : 27.12.2010 12:28		запросить информацию в ГИБДД
Группа : Без группы изменить		проверить в ФМС
Статус в Эквифакс(ПКС) : Выгружается изменить		проверить в ФМС 2
Последний экспорт : 15.12.2010 11:26		запросить информацию в ЦБ ЦККИ
К удалению в Эквифакс(ПКС)		запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ
		запросить информацию в Эквифакс (ПКС)
		запросить информацию в Е-И
		групповой запрос
		запросить кредитную историю в НБКИ-БРС
		изменить

4.51 Поточковые запросы

Модуль потоковых запросов предназначен для выполнения «пакетных» запросов с использованием механизма БД с поддержкой запросов в следующие БКИ:

- НБКИ;
- ЭКС (Equifax Credit Services);
- ОКБ (Experian-Interfax);
- БРС;
- ФМС;
- ГИБДД;
- ЦККИ;
- FPS;
- НН;
- СМЭВ ФМС.

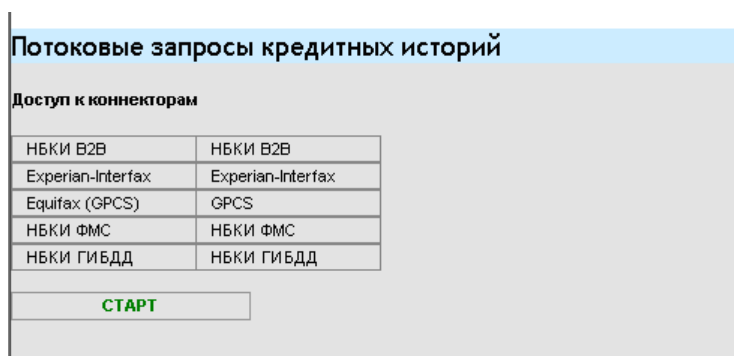
Используя этот механизм, внешняя интегрируемая система может выполнять запросы, помещая их данные в специальную таблицу. Ответы на запросы помещаются Credit Registry в другую таблицу после их выполнения. Функционал предназначен для получения кредитных отчетов по физическим лицам.

Запросы выполняются во внешние системы с использованием настроек профилей коннекторов пользователя, который запустил потоковый запрос. Пользователям, которые должны запускать потоковые запросы, необходимы права на работу с соответствующими коннекторами.

Число потоков – параметр системы, указывает, какое количество фоновых потоков операционной системы будет использоваться для обработки запросов. Рекомендуемое число потоков 2 - 4. Настроить число поток может администратор системы Credit Registry, для чего необходимо:

1. На закладке «Администрирование» в разделе «Редактирование параметров» воспользоваться ссылкой «редактировать».
2. В поле «Количество потоков при выполнении запросов НБКИ в потоковом режиме» указать значение параметра.
3. Сохранить настройки параметров Credit Registry.

Запуск запросов осуществляется с помощью кнопки «СТАРТ» на странице «Потоковые запросы».



Все действия с потоками логируются в журнале с типом «Журнал потоковых запросов». На каждый запуск системы создается собственный журнал. Результаты запросов можно просмотреть в истории запросов коннекторов стандартным для системы способом.

4.52 Сохранение кредитного отчета во внешнем файле

Любой сформированный кредитный отчет и пустой отчет можно сохранить во внешнем файле в формате XML или в файле формата XML, подписанным ЭЦП.

Чтобы сохранить кредитный отчет в файл, нажмите на ссылке «Скачать отчет НБКИ как XML файл». В появившемся окне укажите «Сохранить» и выберите папку для сохранения файла.

4.53 Работа с отчетами

Для работы с отчетами необходимо перейти по ссылке сверху «Отчеты».

В рамках работы с Credit Registry пользователю доступно для просмотра 2 вида отчетов:

- Отчет по коннекторам;
- Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел.



Отчет по коннекторам

Отчеты по запросам в БКИ и к другим коннекторам пользователь может сформировать только в границах собственных прав. Права на доступ к статистике коннекторов определяется ролью в системе и разрешением «Права на просмотр и поиск по истории запросов к коннекторам».

Отчеты по запросам в БКИ содержат сведения о:

- Выполненных запросах по одному из выбранных БКИ за выбранный период времени;
- Выполненных запросах по одному из выбранных БКИ с привязкой по отдельности к пользователям, филиалам и подразделениям (показано на рисунке внизу).

Отчет по коннекторам

Тип коннектора	<input type="text" value="НБКИ"/>
Дополнительный тип коннектора	<input type="text" value="Все"/>
За текущий месяц	<input type="checkbox"/>
С	<input type="text" value=""/> (дд.мм.гггг) 
По	<input type="text" value=""/> (дд.мм.гггг) 
По номерам кредит. организаций	<input type="checkbox"/>
По пользователям	<input type="checkbox"/>
По филиалам	<input type="checkbox"/>
По подразделениям	<input type="checkbox"/>
<input type="button" value="Показать"/>	

Отчет по запросам в БКИ не содержит сведения о выполненных запросах, в случае, если используется параметр «Глубина используемого кэша».

Для получения отчета о запросах в БКИ выполните следующие шаги:

1. Выберите БКИ или сервис из списка **Тип коннектора**;
2. Выберите дополнительный тип коннектора из списка **Дополнительный тип коннектора**:
 - Все;
 - Без скоринга;
 - Со скорингом FICO;
 - Со скорингом FICO2;
 - Fico Expansion Score;
 - Со скорингом FICO FRAUD;
 - История историй + FICO;
 - С анализом социальных связей.
3. Выберите временные рамки для подготовки отчета, «с – по» или укажите параметр «За текущий месяц». В таком случае иные временные рамки выбрать будет нельзя;
4. Выберите условие выборки данных в отчет:

- По номерам кредитных организаций – будет отображено сводка запросов только с привязкой к кредитным организациям;
- По пользователям – будет отображена сводка запросов только с привязкой к отдельным пользователям;
- По филиалам – будет отображена сводка запросов только с привязкой к отдельным филиалам без указания пользователей;
- По подразделениям – будет отображена сводка запросов только с привязкой к отдельным подразделениям без указания филиалов и пользователей;

Если параметр «По пользователям» не выбран, в отчете будет показываться общее количество запросов без привязки к пользователям. Если выбраны все параметры одновременно, будет показан сводный отчет (показано на рисунке внизу).

Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел | Отчет по коннекторам |

Отчет по коннекторам

Тип коннектора:

Дополнительный тип коннектора:

За текущий месяц:

С:

По:

По номерам кредит. организаций:

По пользователям:

По филиалам:

По подразделениям:

По номерам кредитных организаций

Номер кредит. организации	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
5555	99	51	51	0	5	2	0	0	99

По пользователям

Пользователь	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
admin	83	49	49	0	5	1	0	0	83
demo	16	2	2	0	0	1	0	0	16

По филиалам

Филиал	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
	99	51	51	0	5	2	0	0	99

По подразделениям

Подразделение	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
	83	49	49	0	5	1	0	0	83

Итого

	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
Итого:	99	51	51	0	5	2	0	0	99

По пользователям

Пользователь	Указано имя пользователя, запросившего данные
Успешно выполненных запросов	Указываются все запросы, включая платные.
Платных запросов*	Указывается количество платных запросов из общего числа успешно выполненных запросов.
Есть КИ**	Указывается количество запросов, по которым вернулись отчеты с информацией о кредитах.
Только запросы**	Указывается количество запросов, по которым вернулись отчеты, содержащие только информацию о том, что данным заявителем уже

	интересовались
Нет данных**	Указывается количество запросов, по которым вернулись отчеты, не содержащие информации ни о кредитах, ни о том, что по данному заявителю были запросы
Ошибки БКИ**	Указывается количество запросов, по которым от БКИ были получены корректные (с точки зрения формата обмена) сообщения с информацией об ошибках
Запросов с ошибками	Указывается количество ошибочных запросов (вызванных какими-либо техническими проблемами) из общего числа выполненных запросов.
Запросов в стадии выполнения	Указывается количество запросов в стадии исполнения на момент формирования отчета.
Всего запросов	Показывается общее кол-во запросов. Засчитывается как
По филиалам	Указывается количество запросов с разбиением по филиалам. Если название филиала не было указано для одного из пользователей в настройках пользователя, название филиала не будет указано, а результаты отчета по запросам показаны.

* Запрос в БКИ считается платным, если на запрос был получен любой ответ БКИ, кроме ошибочного, и для которых при формировании запроса не был указан параметр «без использования кэша».

** Столбцы «Есть КИ», «Только запросы», «Нет данных» и «Ошибки БКИ» выводятся только для коннекторов НБКИ, ОКБ, ЭКС и БРС.

Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел

Изменения в кредитной истории, по которым не прошел экспорт, не удаляются и доступны для просмотра пользователю.

Данная функция доступна по ссылке «Отчеты» -> справа «Отчет по неэкспортированным изменениям дел».

Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел

Количество неэкспортированных изменений кредитных дел:

Параметры отчета:

по дате отчета

по дате фактического обновления

НБКИ(TUTDF) ▼

Для просмотра пользователю необходимо:

- 1) выбрать «Параметры отчета»:
 - По дате отчета;
 - По дате фактического обновления.
- 2) из выпадающего списка выбрать название коннектора;
- 3) нажать «Показать».

В случае успешного выполнения операции система выдаст отчет, содержащий таблицу из двух колонок (рисунок примера представлен ниже):

- Дата фактического обновления/ дата отчета;
- Название коннектора.

Дата фактического обновления	НБКИ(ТУТДФ)
1941-01-02	1
1957-01-02	1
1981-01-02	1
2005-09-14	5
2005-09-16	1
2005-09-19	1
2005-09-21	1
2005-09-23	1
2005-09-27	2
2005-09-28	3
2005-09-29	1
2005-09-30	3
2005-10-03	1
2005-10-04	2
2005-10-06	1
2005-10-07	2
2005-10-10	4
2005-10-11	1
2005-10-17	2
2005-10-19	1
2005-10-21	1
2005-10-24	1
2005-10-25	1
2005-10-27	2
2005-10-28	2
2005-11-02	1

4.54 Запрос в ЦККИ

Функция отправки сообщения - запроса в ЦККИ требуется для получения информации о наличии и месте нахождения кредитной истории заемщика или для изменения/аннулирования дополнительного кода субъекта кредитной истории.

Для отправки сообщения для ЦККИ выполните следующие шаги:

1. Выберите пункт меню **ЦБ-ЦККИ**.

Физ. лицо:

Тип запроса

Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй

Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй

Введите данные

 физическое лицо юридическое лицо

Фамилия

Имя

Отчество (если имеется)

Серия паспорта или иного документа удостоверяющего личность

Номер паспорта или иного документа удостоверяющего личность

Дата выдачи удостоверения личности

(дд.мм.гггг)



Регистрационный номер КО

5555

 без использования кэша

Отправить

Юр.лицо:

Тип запроса

Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй

Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй

Введите данные

 физическое лицо юридическое лицо

Полное наименование юридического лица

ЕГРН

ИНН

Регистрационный номер КО

5555

 без использования кэша

Отправить

- Выберите требуемый тип запроса в разделе **Тип запроса**.

Используются следующие типы запроса:

- Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй** - Запрос от субъекта или пользователя кредитной истории информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Ответом на запрос является:

При наличии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, ответ на запрос, направляемый ЦККИ, содержит следующую информацию:

- информацию, идентифицирующую запрос;
- полное наименование БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории;
- адрес (место нахождения) БКИ;
- номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй.

При наличии информации о нескольких БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитной истории, ответ ЦККИ содержит информацию обо всех БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта кредитной истории. В случае если в ЦККИ имеются сведения о том, что у субъекта кредитной истории изменились ключевые реквизиты, дополнительно производится поиск по всем имеющимся в ЦККИ вариантам ключевых реквизитов данного субъекта кредитной истории.

В ответе ЦККИ перечисляются БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта, с указанными в запросе ключевыми реквизитами, и БКИ, в которых хранятся прежние ключевые реквизиты данного субъекта кредитной истории.

При поступлении в ЦККИ запроса, реквизиты которого содержат информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, ЦККИ направляет ответ при условии идентичности данных, указанных в запросе, и данных, содержащихся в титульной части кредитной истории.

При отсутствии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или если данные о субъекте кредитной истории из титульной части кредитной истории, указанные в направленном в ЦККИ запросе, отличных от данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, ответ ЦККИ на запрос содержит все данные о субъекте кредитной истории, указанные в запросе, и запись об отсутствии запрашиваемой информации.

- **Аннулирование кода субъекта кредитной истории** – для аннулирования кода субъекта кредитной истории, хранящегося в Центральном каталоге кредитных историй, субъект кредитной истории обращается в банк России. При этом субъект кредитной истории должен указать в соответствующих полях формы код субъекта кредитной истории, хранящийся в Центральном каталоге кредитных историй, информацию, содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории и адрес электронной почты, на который направляется ответ из Центрального каталога кредитных историй.
- **Изменение кода субъекта кредитной истории** - Для замены кода субъекта кредитной истории, хранящегося в Центральном каталоге кредитных историй, субъект кредитной

истории обращается в банк России для формирования нового кода. При этом субъект кредитной истории должен указать новый код субъекта кредитной истории, информацию, содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории. Новый код субъекта кредитной истории замещает старый код, хранящийся в Центральном каталоге кредитных историй.

- **Заявка на установку дополнительного кода субъекта кредитной истории** - Дополнительный код формируется самостоятельно субъектом кредитной истории с обязательным указанием дополнительного кода субъекта кредитной истории, информации, содержащейся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории. Адреса электронной почты, на который направляется ответ из Центрального каталога кредитных историй указываются в параметрах настройки профиля коннектора ЦККИ (см. «Назначение профилей коннекторов»).

3. Заполните форму в соответствии с выбранным типом запроса;

4. Флаг «без использования кэша» - информацию об этой опции см. в данной документации: Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй

[Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй](#)

5. Нажмите кнопку «Отправить».

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой «запросить информацию в ЦБ ЦККИ» формы «Субъект»:

Субъект		удалить
Отчет по экспорту изменений кредитных дел		запросить кредитную историю
Код : 337173 Создан : 15.12.2010 11:14 Обновлено : 27.12.2010 12:28		запросить информацию в ГИБДД
Группа : Без группы изменить		проверить в ФМС
Статус в Эквиваленте(ПКС) : Выгружается изменить		проверить в ФМС 2
Последний экспорт : 15.12.2010 11:26		запросить информацию в ЦБ ЦККИ
К удалению в Эквиваленте(ПКС)		запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ
		запросить информацию в Эквиваленте (ПКС)
		запросить информацию в Е-И
		групповой запрос
		запросить кредитную историю в НБКИ-БРС
		изменить

4.55 Запрос в ЦККИ через НБКИ


Функция отправки запроса в ЦККИ через НБКИ требуется для получения информации о наличии и месте нахождения кредитной истории заемщика. При этом запрос направляется не напрямую в ЦККИ, но в качестве посредника выступает бюро НБКИ.

Для отправки сообщения для ЦККИ через НБКИ используется пункт меню **ЦБ-ЦККИ**.

Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй

Введите данные

физическое лицо юридическое лицо

Фамилия
Имя
 Отчество (если имеется)
Серия паспорта или иного документа удостоверяющего личность
Номер паспорта или иного документа удостоверяющего личность
Дата выдачи удостоверения личности (дд.мм.гггг) 

При этом форма работы с запросами к ЦККИ через НБКИ идентична описанной в п. [4.38 Отправка сообщений для ЦККИ](#), за исключением того, что единственный поддерживаемый вид отчета «Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй», также не нужно указывать регистрационный Номер кредитной организации.

Если субъект кредитной истории уже занесен в систему, можно воспользоваться быстрой ссылкой «запросить информацию в ЦБ ЦККИ посредством НБКИ» формы «Субъект»:

Субъект		удалить
Отчет по экспорту изменений кредитных дел		
Код : 337173	Создан : 15.12.2010 11:14	Обновлен : 27.12.2010 12:28
Группа : Без группы	изменить	
Статус в Эквифакс(ПКС) : Выгружается	изменить	
Последний экспорт : 15.12.2010 11:26		
К удалению в Эквифакс(ПКС)		
	запросить кредитную историю	запросить информацию в Е-I
	запросить информацию в ГИБДД	запросить информацию в ЦБ ЦККИ
	проверить в ФМС	запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ
	проверить в ФМС 2	запросить информацию в Эквифакс (ПКС)
	запросить информацию в ЦБ ЦККИ	запросить информацию в Е-I
	запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ	
	запросить информацию в Эквифакс (ПКС)	групповой запрос
	запросить информацию в Е-I	запросить кредитную историю в НБКИ-БРС
	изменить	

4.56 Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй

В некоторых ситуациях любой предыдущий запрос в бюро кредитных историй не является достаточно актуальным. В этом случае можно сделать запрос с включенной опцией «без использования кэша». В этом случае запрос уйдет напрямую в бюро, минуя поиск в кэше.

Если опция «без использования кэша» НЕ установлена и за период <глубина кэша> дней уже был запрос по данному субъекту, новый запрос в БКИ не будет сделан и ответ вернется из кэша (с предупреждением, что результат взят из кэша). Это позволяет не отправлять несколько запросов по одному и тому же человеку за короткий период (соответственно, платить придется только за первый из этих запросов, так как только он реально уйдет в БКИ).

Примечание. Поиск в кэше выполняется на <глубина кэша> дней, т.е. возвращаются только «достаточно актуальные» ответы БКИ. Глубину кэша настраивает администратор системы в настройках коннектора.

Пример работы с кэшем:

Если в параметре «глубина использования кэша» в профиле какого-либо коннектора указать значение «1» (cache_use=1) и выполнить запрос 08.05.2014 в 13:00, то поиск ответов в кэше будет выполняться до 07.05.2014 00:00. Если же указать значение «2» и выполнить запрос также в 08.05.2014 в 13:00, то данные в кэше будут проверяться до 06.05.2014 00:00. Таким образом, указываемое в параметре «глубина использования кэша» значение – это количество полных календарных суток, прошедшее до момента выполнения запроса.

Как правило, в параметре указываются значения от 1 до 5 дней. Пользователь может указывать и большие значения, но при этом необходимо учитывать, что из кэша могут вернуться достаточно давние, и, возможно, уже неактуальные данные.

Работа с журналами системы

С целью учета действий пользователей по изменению данных в системе, а также учету действий внутренних системных процессов, в системе ведется журналирование событий. Для каждого типа события ведется отдельный журнал. Для просмотра списка всех доступных пользователю журналов необходимо выбрать пункт меню **Журналы**. При первом показе будет выведен список доступных журналов всех типов (показано на рис. внизу).

Поиск журналов

Введите параметры для поиска журналов включить поиск по дате

С: 30.03.2007 По: 30.03.2007 Тип: Все журналы Поиск

Удаление журналов

Введите параметры и нажмите "Удалить" для удаления журналов.

Введите номера журналов для удаления:

Внимание!
Будут удалены журналы только выбранного типа.

С: По: Удалить

Список журналов

Найдено журналов: 699 Записи 1-50 из 699 [первая/предыдущая] 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 [следующая / последняя]

Номер	Тип	Создан	Владелец	Группы	Содержание		
705	Журнал импорта	30.03.2007 14:03:47	admin		Импорт XML файла (B2BRequest_Business.xml) завершен: импортировано 0 субъектов, отвергнут 1 субъект, пропущено 0 субъектов		
704	Отчет о Reject	29.03.2007 12:49:40	admin		Файл TUTDF Sample v 2.07 - 0000QG001000_050902_111144_reject (1 записей)		
703	Отчет о Reject	29.03.2007 12:49:10	admin		Файл 0000QG001000_20070323_172801 (1 записей)		
702	Журнал аудита	29.03.2007 10:37:11	system		Журнал аудита		
701	Журнал аудита	26.03.2007 18:26:11	system		Журнал аудита		
700	Проверка TUTDF	26.03.2007 13:51:00	admin		Файл: TUTDF Sample v 2.07 - 0106BB000001_20050804_144635. Сегментов: 7. Записей: 1. Неправильных записей: 0.		
699	Журнал импорта	26.03.2007 12:52:17	admin		Импорт XML файла (B2BRequest_Business.xml) завершен: импортировано 0 субъектов, отвергнут 1 субъект, пропущено 0 субъектов		
698	Журнал экспорта	23.03.2007 17:40:15	admin		Экспорт завершен: 0000QG001000_20070323_174015: экспортировано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов		
697	Журнал экспорта	23.03.2007 17:39:36	admin		Экспорт завершен: 0000QG001000_20070323_173936: экспортировано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов		

В системе используются следующие типы журналов:

- Журнал импорта;
- Журнал проверки файлов на соответствие формату TUTDF;
- Журнал экспорта;

- Тикеты;
- Журнал просмотра файлов отказов (Отчет о Reject);
- Журнал аудита;
- Отчет по Equifax (GPCS) – Reply.

Для поиска журнала определенного типа следует указать тип журнала и нажать кнопку **Поиск**. Пользовательский выбор сохраняется в течение всей рабочей сессии, и при повторном выборе меню **Журналы** будут отображены журналы выбранного ранее типа. Для перехода к списку журналов другого типа необходимо повторить процедуру поиска. Для просмотра содержания журнала, перейдите по ссылке заголовка-названия журнала.

4.57 Журнал импорта

В журнале импорта содержатся сведения о процедуре импорта. Один журнал соответствует одной процедуре импорта. В заголовке-названии журнала указывается общая статистика импорта данных. Этот заголовок оперативно обновляется в процессе импортирования данных.

Спецификация типов ошибок импорта

Так как один файл импорта может содержать информацию по данным множества субъектов, в одном журнале могут присутствовать целое множество записей, содержащих ошибки импорта. Ошибки импорта ранжируются по степени «важности», позволяя пользователю выделять для себя ошибки той или иной степени важности для скорейшего исправления.

При просмотре журнала импорта можно указать тип отображаемых записей журнала. Запись соответствует типу ошибки. После выбора типа ошибки выбираются все записи, соответствующие данному типу ошибки.

Журнал импорта : Импорт XML файла (ganja.xml.processed) завершен: импортировано 0 субъектов, отвергнут 1 субъект, пропущено 0 субъектов

Поиск записей журналов

Введите параметры для поиска записей журнала

показывать только записи этого типа

Список записей журнала

Найдено записей : 2
скачать

Тип	Внешний код	Филиал	Тип	Группа	Субъект	Счет	Время	Содержание
Ошибка	12243				fam вася Иванович	s4et2	07.12.2011 11:05:42	сегмент адреса: Адрес '1:Адрес регистрации (только для физических лиц)': поле Квартира содержит больше 6 символов
Инфо							07.12.2011 11:05:42	Импорт XML завершен: импортировано 0 субъектов, отвергнут 1 субъект, пропущено 0 субъектов

После выбора типа ошибки нажмите **Поиск**, будут отображены все записи, имеющие «важность» до указанной. Если выбрать опцию **показывать только записи этого типа**, то будут отображены только указанные типы записей. Также система предоставляет функцию поиска по группам и подразделениям (выпадающие списки в секции «Поиск записей журналов»).

Каждая запись журнала содержит следующие данные:

- Тип записи – тип записи:
 - Предупреждение;
 - Ошибка;
 - Инфо;
- Внешний код – reference code субъекта (к которому относится запись);
- Филиал – подразделение, к которому относится субъект (при импорте указывается значение sourceCode);
- Тип – код субъекта (номер), назначается автоматически CreditRegistry при импорте (заведении) нового субъекта;
- Группа – группа, которую присваивают субъекту при импорте;
- Субъект – ФИО импортируемого субъекта;
- Счет – номер счета импортируемого субъекта;
- Время – время создания записи;
- Содержание – содержание записи (ошибки/предупреждения/инфо);

При процедуре импорта, как правило, в систему передается ссылочный код, идентифицирующий данные о субъекте во внешней системе (см. раздел «Логика работы с импортируемыми данными»). По ссылочному коду определяется соответствие между данными во внешней системе и в базе данных Credit Registry. Если при формировании записи об ошибке в журнале по субъекту был известен внешний код-номер субъекта, то он так же указывается в журнале. Внешний код показывается как ссылка на записи данных о субъекте. Зная внешний код субъекта, можно определить характер ошибки и по обратной связи внести исправления в загружаемый XML файл.

Если в базе данных Credit Registry содержится информация о субъекте с таким ссылочным кодом, то при выборе этой ссылки будет показана текущая информация данного субъекта, иначе, если субъекта с ссылочным кодом не существует, будет показана страница поиска субъекта.

4.58 Журнал экспорта

Журнал экспорта содержит информацию о результатах процедуры экспорта данных в формат TUTDF/Equifax (GPCS) на стороне Credit Registry. Владелец журнала является пользователь, выполнивший экспорт.

Журнал экспорта : 0101BV000001_20060607_180559: экспортирован 1 субъект, пропущен 21 субъект

Поиск записей журналов

Введите параметры для поиска записей журнала

Список записей журнала

Найдено записей : 21
[скачать](#)

Тип	Внешний код	Филиал	Субъект	Содержание
Ошибка			Иванов Василий	У субъекта отсутствуют корректные сегменты TRLE/OF/ВК в заданном диапазоне времени, субъект не экспортирован.
Ошибка			Бендер Остап	У субъекта отсутствуют корректные сегменты TRLE/OF/ВК в заданном диапазоне времени, субъект не экспортирован.
Ошибка	11_Ч_3718	Импорт	Алексей Алексеев	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3721	Импорт	Николай Герасимов	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3722	Импорт	Эдуард Степанов	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3724	Импорт	Андрей Семенов	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3728	Импорт	Сергей Кириллов	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3729	Импорт	Александр Кириллов	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3730	Импорт	Валентина Федорова	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3731	Импорт	Валерий Горшков	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3732	Импорт	Зинаида Александрова	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.
Ошибка	11_Ч_3735	Импорт	Глеб Шлыганов	Субъект не экспортирован по следующим причинам: Нет ни одной корректной записи в сегментах Кредитные дела/Юридический статус/Информация, полученная из государственных органов/Банкротство.

В каждой журнала записи содержится следующая информация:

- Тип – тип записи:
 - Ошибка;
 - Предупреждение;
 - Инфо;
- Внешний код – reference code субъекта (к которому относится запись);
- Филиал – подразделение, к которому относится субъект;
- Субъект – ФИО экспортируемого субъекта;
- Содержание – содержание записи (ошибки/предупреждения/инфо);

В журнале перечислены субъекты, которые не могут быть экспортированы, с указанием причины, по которой данный субъект не был экспортирован. По ссылке Имени-Названия субъекта можно перейти к просмотру данных этого субъекта для исправления ошибок в данных.

Для более полного понимания журнала рекомендуется знание спецификации TUTDF формата. Процедура экспорта описана в разделе «Экспорт данных в файл формата TUTDF».

Для целей внутреннего аудита список ошибочных записей файла экспорта может быть получен во внешнем текстовом файле CSV. Чтобы сохранить файл с ошибочными записями в формате CSV

нажмите на «Скачать». При этом будет вызвано стандартное диалоговое окно, предлагающее сохранить файл в определенной директории. Права доступа к функции сохранения данных экспортного отчета во внешнем файле определяются в модуле «Администрирования» (см. Администрирование системы).

4.59 Журнал проверки файлов TUTDF

Журнал экспорта содержит отчет о проверке файла данных в формате TUTDF. Владелец журнала является пользователь, выполнивший проверку. После окончания проверки файла данных в формате TUTDF пользователь автоматически перенаправляется на страницу с содержанием соответствующего журнала. Для более полного понимания журнала рекомендуется знание спецификации TUTDF формата.

4.60 Журнал отчетов о reject-файлах НБКИ

Система Credit Registry полностью автоматизирует процесс подготовки файла передачи для кредитного бюро, исключая ошибки в передаваемых данных еще на этапе экспорта. Однако по ряду причин могут возникнуть ошибки при получении данных на стороне бюро. К таким причинам может относиться изменение формата файла экспорта или несвоевременное обновление текущей версии Credit Registry пользователем. При этом НБКИ посылает квитанцию о выполненном импорте данных и реджект-файл, включающий ошибки или предупреждения. Пользователь открывает реджект-файл для его последующей расшифровки и исправления ошибок. Отметка о получении расшифрованного файла помещается в журнал просмотра реджект-файлов

Журнал содержит отчет-расшифровку о проверке файла данных в формате TUTDF. Владелец журнала является пользователь, выполнивший просмотр.

Поиск записей журналов

Введите параметры для поиска записей журнала

Список записей журнала

Найдено записей : 8
скачать

Тип	Содержание
Ошибка	Запись N301 : Тихонов Сергей
	@AD:
	0-M () не найден AD сегмент
	AD02:сегмент 'Адрес' 02
	11-W (Номер дома) не обязательное поле 11 (Номер дома) имеет неверное значение (НЕТ) 10-I (Улица) поле 10 (Улица) имеет неверное значение (НЕТ) 11-W (Номер дома) не обязательное поле 11 (Номер дома) имеет неверное значение (НЕТ)
Ошибка	Запись N898 : Голусов Александр
	AD01:сегмент 'Адрес' 01
	11-W (Номер дома) не обязательное поле 11 (Номер дома) имеет неверное значение (НЕТ)
	AD02:сегмент 'Адрес' 02
	11-W (Номер дома) не обязательное поле 11 (Номер дома) имеет неверное значение (НЕТ)
Ошибка	Запись N1225 : Демонов Александр
	@AD:
	0-M () не найден AD сегмент
	AD01:сегмент 'Адрес' 01
	11-W (Номер дома) не обязательное поле 11 (Номер дома) имеет неверное значение (НЕТ) 10-I (Улица) поле 10 (Улица) имеет неверное значение (НЕТ) 11-W (Номер дома) не обязательное поле 11 (Номер дома) имеет неверное значение (НЕТ)
	AD02:сегмент 'Адрес' 02
	11-W (Номер дома) не обязательное поле 11 (Номер дома) имеет неверное значение (НЕТ) 10-I (Улица) поле 10 (Улица) имеет неверное значение (НЕТ)

Номер записи, указанный в заголовке ошибки, соответствует номеру записи исходного TUTDF файла. Далее "посегментно" приведены коды ошибок (как указано в спецификации TUTDF) и даны описания этих ошибок. Для более полного понимания журнала рекомендуется знание спецификации TUTDF формата. Описание спецификации поставляется в комплекте документов в файле «Руководство по применению формата передачи данных TransUnion (TUTDF)». После окончания процедуры разбора файла отказа пользователь автоматически перенаправляется на страничку с содержанием соответствующего журнала.

4.61 Журнал аудита

Журнал аудита содержит записи о действиях пользователей по интерактивному редактированию данных субъектов, их созданию и удалению. На каждый день формируется отдельный журнал. Если на определенную дату пользователи не совершали никаких действий по редактированию субъектов, то на эту дату журнал не формируется.

Поиск записей журналов

Введите параметры для поиска записей журнала

Список записей журнала

Найдено записей : 19
скачать

Время	Внешний код	Пользователь	Субъект	Содержание
11.12.2006 12:14:39		pershin	Чупин Валерий	добавлен сегмент ID: Тип: '21:Паспорт гражданина РФ', Серия: '0103', Номер: '415301', Дата выдачи: '2002-12-06', Кем выдан: 'Отделом внутренних дел Красногорского района Алтайского края', Место выдачи: 'Красногорский район Алтайского края',
11.12.2006 12:12:29		pershin	Чупин Валерий	добавлен новый субъект и сегмент NA: Фамилия: 'Чупин', Отчество: 'Михайлович', Имя: 'Валерий', Пол: '1:Мужской', Дата рождения: '1974-02-12', Место рождения: 'с. Соусканиха Красногорского района Алтайского края', Гражданство: 'RU:Russian Federation', Семейное положение: '2:женат/замужем', Количество иждивенцев: '1',
11.12.2006 12:04:02		pershin	Чиликина Наталия	добавлен сегмент ID: Тип: '21:Паспорт гражданина РФ', Серия: '0101', Номер: '859948', Дата выдачи: '2002-02-08', Кем выдан: 'ТОМ "Заречье" УВД г.Бийска Алтайского края', Место выдачи: 'г. Бийск Алтайского края',
11.12.2006 12:02:07		pershin	Чиликина Наталия	изменен сегмент TR (detail): Дата последней выплаты: '1900-01-02' -> '2006-12-05', Состояние счёта: '0:Активный' -> '1:Счет закрыт', Дата окончания счёта: " -> '2006-12-06', Баланс: '0.00' -> '373287.67', Своевременность платежей: '0:Новый, оценка невозможна' -> '1:Оплата без просрочек', Дата фактического обновления: '2006-12-11' -> '2006-12-11',
11.12.2006 12:00:49		pershin	Чиликина Наталия	добавлен сегмент TR: Код участника: '0002BВ000001', Счет: '45505810300000074486', Тип счёта: '3:Потребительский кредит', Отношение к счёту: '1:Личный', Дата открытия счёта: '2005-12-12', Лимит кредита / Исходная сумма кредита: '300000.00', Частота выплат: '3:Ежемесячно', Код валюты: 'RUR:Россия, рубль', Код залога: '20:Прочее', Дата окончания срока договора: '2006-12-06', Дата финального платежа: '2006-12-05', Дата финальной выплаты процентов: '2006-12-05', Частота выплат процентов: '3:Ежемесячно', Получено разрешение на экспорт данных: '1',
11.12.2006 11:58:46		pershin	Чиликина Наталия	изменен сегмент AD: Почтовый индекс: " -> '659300',
11.12.2006 11:58:17		pershin	Чиликина Наталия	добавлен сегмент AD: Тип: '2:Адрес фактического местожительства (только для физических лиц)', Почтовый индекс: '659300', Страна: 'RU:Russian Federation', Регион: '22:Алтайский край', Местоположение: 'г. Бийск', Тип улицы: '28:ул', Улица: 'Краснооктябрьская', Номер дома: '219', Статус: '1:Собственность', Дата прописки/регистрации: '1999-03-15',

В каждой записи журнала указано время и имя пользователя, дано описание его действия, внешний код и имя-название субъекта, над которым выполнялись действия. По ссылке имени-названия субъекта можно перейти к просмотру его данных.

Для целей внутреннего аудита список записей журнала может быть получен во внешнем текстовом файле CSV.

Чтобы сохранить файл с записями в формате CSV нажмите на ссылке «Скачать». При этом будет вызвано стандартное диалоговое окно, предлагающее сохранить файл в определенной директории.

4.62 Журнал Тикет

В журнале Ticket содержатся отчеты НБКИ о результатах обработки переданных в бюро файлов экспорта.

4.63 Журнал отчетов о reject-файлах Equifax (GPCS)

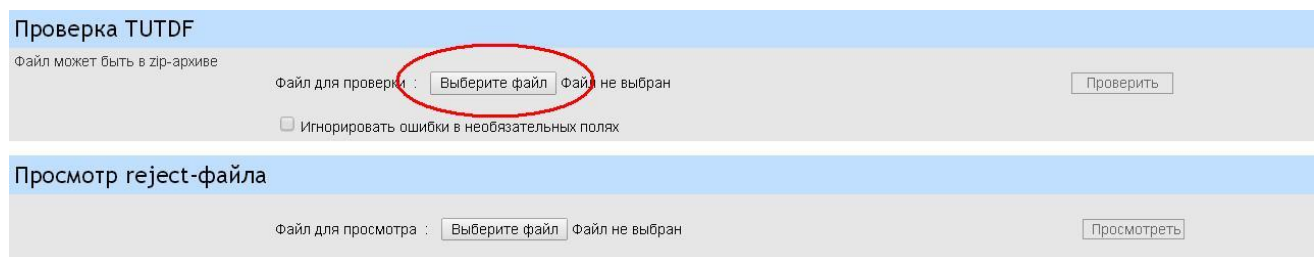
В журнале отчетов Equifax (GPCS) содержатся отчеты о результатах обработки переданных в бюро файлов экспорта.

4.64 Проверка файлов на соответствие формату TUTDF

Помимо функции создания файлов экспорта самой системой, Credit Registry предоставляет функцию, позволяющую проверять файлы экспорта, созданные вручную, для контроля их на соответствие требованиям формата файла TUTDF. Как правило, эта функция программы необходима, если файл создан пользователем самостоятельно (с помощью текстового редактора или посредством экспорта из БД банка).

Для выполнения проверки:

1. Выберите пункт меню **Проверка**;
2. В форме «Проверка TUTDF» укажите путь к файлу с помощью кнопки **Выберите файл**;



Проверка TUTDF
Файл может быть в zip-архиве

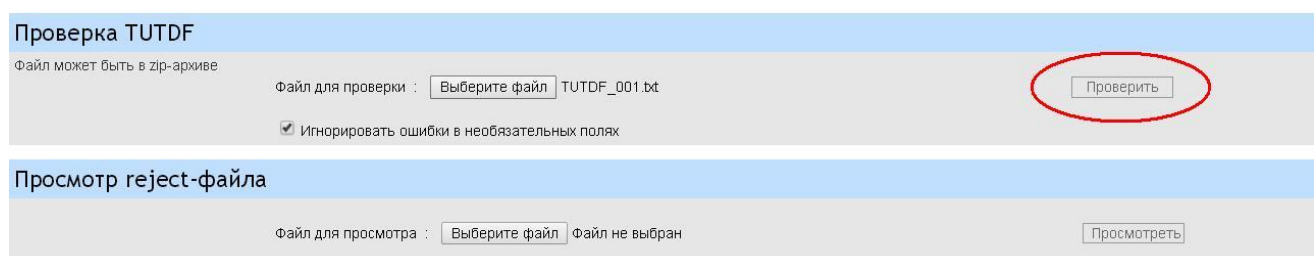
Файл для проверки : **Выберите файл** | Файл не выбран

Игнорировать ошибки в необязательных полях

Просмотр reject-файла

Файл для просмотра : **Выберите файл** | Файл не выбран

3. Выберите параметр «Игнорировать ошибки в необязательных полях», чтобы указать системе не фокусироваться на некритичных ошибках в сегментах и полях, которые не являются обязательными;
4. Щелкните по кнопке **Проверить**.



Проверка TUTDF
Файл может быть в zip-архиве

Файл для проверки : **Выберите файл** | TUTDF_001.txt

Игнорировать ошибки в необязательных полях

Просмотр reject-файла

Файл для просмотра : **Выберите файл** | Файл не выбран

После окончания проверки файла данных в формате TUTDF пользователь автоматически перенаправляется на страницу с содержанием соответствующего журнала-отчета о проверке.

Проверка TUTDF : Файл: TUTDF_001.txt. Сегментов: 17. Записей: 2. Неправильных записей: 2.

Поиск записей журналов

Введите параметры для поиска записей журнала

Список записей журнала

Найдено записей : 2
скачать

Строка	Тип	Сегмент	Содержание	Субъект
4	Ошибка	NA: Личные данные	поле 2 (Фамилия) должно содержать тип данных С (буквы русского и английского алфавитов, а также точка, пробел, запятая, апостроф и тире) (Пав1ел)	Пав1ел
12	Ошибка	NA: Личные данные	поле 2 (Фамилия) должно содержать тип данных С (буквы русского и английского алфавитов, а также точка, пробел, запятая, апостроф и тире) (Ежо12ва)	Ежо12ва

4.65 Просмотр реджект файлов (файлов- отказов)

В случае, если файл TUTDF содержит ошибки, НБКИ присылает реджект файл на почтовый сервер участника. Система Credit Registry позволяет просматривать эти файлы с расшифровкой кодов ошибок. По умолчанию в настройках системы задается папка для хранения файлов – отказов.

Для просмотра:

1. Выберите пункт меню **Проверка**;
2. В форме «Просмотр реджект файла» укажите путь к файлу с помощью кнопки **Обзор**;
3. Щелкните по кнопке **Просмотреть**.

После окончания обработки реджект файла пользователь автоматически перенаправляется на страничку с содержанием соответствующего журнала-отчета.

4.66 Журнал потоковых запросов

Данный журнал содержит информацию о запусках и остановках потоковых запросов.

4.67 Журнал Тикет ОКБ (EI)

Данный журнал содержит отчеты ОКБ (EI) о результатах обработки переданных в бюро файлов экспорта (количество сегментов по данным субъектам, количество ошибок).

4.68 Журнал Отчет о Reject ОКБ (EI)

Данный журнал содержит отчеты ОКБ (EI) о результатах обработки переданных в бюро файлов экспорта (типы ошибок, содержание данных ошибок).

4.69 Журнал Обновление схем GPCS

Данный журнал содержит информацию по обновлению схем Эквивалент (GPCS), использующихся для построения отчетов бюро (html, pdf).

4.70 Журнал Отчет о загрузке ТСЗ

Данный журнал содержит отчеты НБКИ-ТСЗ о результатах обработки переданных в бюро файлов экспорта по заложенным авто.

4.71 Журнал автоматизации выгрузок в БКИ

Данный журнал содержит отчеты о результатах операций модуля автоматического экспорта.

4.72 Журнал пакетных запросов

Журнал пакетных запросов содержит результаты операций с пакетными запросами (запуск, выполнение, описание ошибок).

5. Приложения

5.1 Логика работы с импортируемыми данными

Файл для импорта может содержать несколько физических и/или юридических лиц; сначала перечисляются физические лица (Person), а затем - юридические (Business). Схема позволяет загрузить любые поля формата TUTDF, но большая часть из них является необязательной и может быть опущена. В нижеприведенных примерах используются за редким исключением только необходимые поля.

Для идентификации субъекта используется тэг <ReferenceCode>, его значением является строка длиной до 32 символов. Идентификация субъекта в <ReferenceCode> может быть любой. Если ReferenceCode не задан, то при импорте в базу данных системы создается новый субъект, вне зависимости от наличия похожих на него в базе. При обновлении уже существующего субъекта можно пропускать любые сегменты, они сохранят свое старое значение. Однако система будет контролировать наличие обязательных сегментов после обновления субъекта. Для физического лица обязательно должен быть документ с типом от 1 до 27, и два адреса (прописки и проживания). Для юридического - требуется фактический адрес и телефон. Если в результате объединения с данными базы у субъекта не окажется ни одного из сегментов Кредитное дело (Trade), Юридический статус (Legal), Информация, полученная из государственных органов (Official), Банкротство (Bankruptcy), то будет выдано предупреждение, субъект будет импортирован, но не будет экспортироваться в TUTDF. В случае любой другой ошибки иного типа, новые данные субъекта в базу заноситься не будут.

Для документов (Document), адресов (Address) и телефонов (Phone) действует следующее правило обновления существующих данных: у каждого из них есть поле тип, и для каждого типа, присутствующего в файле импорта по данному субъекту в базе оставляется только одна запись – последняя данного типа из файла по этому субъекту.

Сегменты «Место работы» (Employment), «Юридический статус» (Legal), «Информация, полученная из государственных органов» (Official), «Банкротство» (Bankruptcy) добавляются к субъекту, за исключением случая, когда в базе присутствует их точная копия (все поля совпадают).

Логика обновления данных в сегменте «кредитное дело» применяется к присланным содержательным изменениям по кредитным делам. Содержательными изменениями называются обновления данных по субъекту, содержащие последние данные по изменениям его кредитных дел, кроме изменений в титульной части кредитной истории.

К содержательным изменениям относятся:

- Изменения в кредитном деле по последнему внесенному изменению;
- Изменения по дате состояния счета. Дата состояния счета определяет дату перехода счета из предыдущего состояния в текущее.

Следующие параметры определяют логику и порядок обновления данных по внесенным изменениям:

- Параметр «Включать загрузку содержательных изменений при импорте» в настройках системы (см. раздел «Параметры взаимодействия с сторонними системами»);
Сегмент «Кредитное дело» ищется в базе для данного субъекта по полям Membercode (код участника) и Account (Счет). При наличии такого кредитного дела его поля обновляются, и добавляется запись об изменении кредитного дела. Если запись с такой же датой отчета уже была, то она заменяется новой. При наличии истории изменений данного кредитного дела, совпадающих полей и отличающихся «Датах отчета», новая запись об изменении не добавляется. При совпадающих «Датах отчета» и новых содержательных изменениях, обновляется последнее изменение кредитного дела. При отличающихся «Датах отчета» и новых содержательных изменениях, добавляется новая запись об изменении кредитного дела обычным образом.
- Режим «Игнорировать дату состояния счета». Используется совместно с режимом «Импорта содержательных изменений».

Для паспорта РФ необходимо наличие серии, но если тэг <Series> не задан или пустой, то система попытается выделить серию и номер из тэга <Number>. Допустимые варианты:

<Number>4501 123456</Number>

<Number>45 01 123456</Number>

Для адреса при отсутствии тэга <Location> из тэга <Street> делается попытка выделить населенный пункт, по списку из файла locations.txt.

Обратите внимание, что тэги должны располагаться в том же порядке, в котором они указаны в схеме, иначе файл будет считаться ошибочным. Необязательные тэги могут быть пропущены.

5.2 Формат импорта XML

Пример файла для физического лица

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ImportCreditRegistry xmlns='http://www.creditregistry.ru/schema/import'>
  <Person>
    <!-- физическое лицо или ПБОЮЛ -->
    <ReferenceCode>person123</ReferenceCode>
    <!-- ReferenceCode - уникальный идентификатор субъекта,
      по нему обновляются данные в базе.
      Если не указан, то будет добавлен новый субъект -->
    <LastName>Иванов</LastName>
    <FirstName>Иван</FirstName>
    <MiddleName>Иванович</MiddleName>
    <!-- MiddleName - необязательное поле -->
    <BirthDate>20.10.1970</BirthDate>
    <BirthPlace>Москва</BirthPlace>
    <Documents>
      <Document>
        <Type>1</Type>
        <!-- 1 - паспорт СССР, 21 - паспорт РФ, 33 для ПБОЮЛ и другие по TUTDF -->
        <Series>46 03</Series>
        <Number>123456</Number>
        <IssueDate>20.10.1993</IssueDate>
        <IssueAuthority>21 о/м г. Москвы</IssueAuthority>
      </Document>
      <!-- может быть несколько документов, по каждому типу будет
        сохранен последний (и в базе будет сохранен только
        один документ этого типа, независимо от того,
        сколько их там было) -->
      <!-- ИНН и номер пенсионного свидетельства могут быть
        заданы как документы, но не являются обязательными
        для физического лица. ИНН также можно задать
        отдельным тэгом -->
    </Documents>
    <Addresses>
      <Address>
        <Type>1</Type>
        <!-- адрес прописки -->
        <Location>Москва</Location>
        <!-- город или населенный пункт -->
        <Street>Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
      </Address>
      <Address>
        <Type>2</Type>
        <!-- адрес прописки -->
        <Street>г. Москва, Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
        <!-- адрес местожительства
          Если не задан тэг <Location>, то программа попытается выделить
          название населенного пункта из адреса.
          Обратите внимание, что формат TUTDF допускает
          не более 40 символов в поле Street -->
      </Address>
    </Addresses>
  </Person>
</ImportCreditRegistry>
```

```

</Addresses>
<Phones>
  <!-- необязательный сегмент для физического лица.
        Будет сохранен только последний номер каждого типа, так же,
        как для документов и адресов -->
  <Phone>
    <Number>(095)123-45-68</Number>
  </Phone>
</Phones>
<Trades>
  <!-- кредитные дела -->
  <Trade>
    <DateReported>25.11.2005</DateReported>
    <!-- дата отчета, по ней определяется, будет ли запись
          экспортирована в файл TUTDF -->
    <MemberCode>1234BB123456</MemberCode>
    <Account>10000810000000000001</Account>
    <Type>1</Type>
    <!-- 1 - кредит на автомобиль, 4, 6, 7, 9, 10 (по TUTDF) -->
    <Relationship>1</Relationship>
    <!-- 1 - личный, 2, 3, 4 - совместный, 5, 9 - юридическое
          лицо (по TUTDF) -->
    <DateOpened>01.02.2005</DateOpened>
    <DateLastPayment>20.03.2005</DateLastPayment>
    <!-- DateLastPayment не указывается для нового кредитного дела,
          и тогда поле MannerOfPayment должно содержать значение 0 -->
    <AccountState>0</AccountState>
    <!-- 0 - активный, 12, 13 - счет закрыт, 21, 52, 61 (по TUTDF) -->
    <Currency>RUR</Currency>
    <Limit>10000</Limit>
    <!-- в зависимости от типа счёта содержит или максимальную,
          или первоначальную сумму кредита -->
    <Balance>1000</Balance>
    <!-- общая выплаченная сумма -->
    <PastDue>100</PastDue>
    <!-- общая сумма просрочки (накопительная) -->
    <MannerOfPayment>1</MannerOfPayment>
    <!-- 0 - новый, 1 - оплата без просрочек, 2, 3, 4, 5,
          7, 8, 9 по TUTDF -->
    <DateContractTermination>31.12.2006</DateContractTermination>
    <DatePaymentDue>31.12.2006</DatePaymentDue>
    <DateInterestPaymentDue>31.12.2006</DateInterestPaymentDue>
  </Trade>
</Trades>
</Person>
</ImportCreditRegistry>

```

Пример файла для юридического лица (без кредитных дел)

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<ImportCreditRegistry xmlns='http://www.creditregistry.ru/schema/import'>
  <Business>
    <!-- юридическое лицо -->
    <ReferenceCode>business456</ReferenceCode>
    <Name>ОАО "Рога и Копыта"</Name>

```

```

<RegistrationNumber>12345</RegistrationNumber>
<!-- RegistrationNumber - ОГРН -->
<RegistrationDate>10.04.1995</RegistrationDate>
<!-- RegistrationDate – необязательное поле -->
<INN>123456789012</INN>
<Documents>
  <!-- может содержать другие документы -->
</Documents>
<Addresses>
  <Address>
    <Type>4</Type>
    <!-- фактический адрес -->
    <Location>Москва</Location>
    <!-- город или населенный пункт -->
    <Street>Проспект Мира, д. 1, кв. 1</Street>
  </Address>
</Addresses>
<Phones>
  <!-- обязательный сегмент для юридического лица -->
  <Phone>
    <Number>(095)123-45-67</Number>
  </Phone>
</Phones>
<Trades>
  <!-- кредитные дела -->
  <!-- как для физического лица -->
  <Trade>
    <DateReported>25.11.2005</DateReported>
    <!-- дата отчета, по ней определяется, будет ли запись
      экспортирована в файл TUTDF -->
    <MemberCode>1234BB123456</MemberCode>
    <Account>10000810000000000001</Account>
    <Type>10</Type>
    <!-- 1 - кредит на автомобиль, 4, 6, 7, 9, 10 (по TUTDF) -->
    <Relationship>9</Relationship>
    <!-- 1 - личный, 2, 3, 4 - совместный, 5, 9 - юридическое
      лицо (по TUTDF) -->
    <DateOpened>01.02.2005</DateOpened>
    <DateLastPayment>20.03.2005</DateLastPayment>
    <!-- DateLastPayment не указывается для нового кредитного дела,
      и тогда поле MannerOfPayment должно содержать значение 0 -->
    <AccountState>0</AccountState>
    <!-- 0 - активный, 12, 13 - счет закрыт, 21, 52, 61 (по TUTDF) -->
    <Currency>RUR</Currency>
    <Limit>10000</Limit>
    <!-- в зависимости от типа счёта содержит или максимальную,
      или первоначальную сумму кредита -->
    <Balance>1000</Balance>
    <!-- общая выплаченная сумма -->
    <PastDue>100</PastDue>
    <!-- общая сумма просрочки (накопительная) -->
    <MannerOfPayment>1</MannerOfPayment>
    <!-- 0 - новый, 1 - оплата без просрочек, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9 по TUTDF -->
    <DateContractTermination>31.12.2006</DateContractTermination>
    <DatePaymentDue>31.12.2006</DatePaymentDue>
    <DateInterestPaymentDue>31.12.2006</DateInterestPaymentDue>
  </Trade>

```

```

</Trades>
</Business>
</ImportCreditRegistry>

```

Для возможности импорта данных в форматах Equifax (GPCS)/ Equifax (GPCS) v2 добавлены поля для сегмента Trades

```

<xs:element minOccurs="0" maxOccurs="1" name="EndDateFact" type="dateOrEmpty" />
<xs:element minOccurs="0" maxOccurs="1" name="LastPayment" type="integerOrEmpty" />
<xs:element minOccurs="0" maxOccurs="1" name="Comment" type="stringOrEmpty" />
<xs:element minOccurs="0" maxOccurs="1" name="CurLimit" type="integerOrEmpty" />
<xs:element minOccurs="0" maxOccurs="1" name="PastDueNoExtra" type="integerOrEmpty" <xs:element minOccurs="0"
maxOccurs="1" name="NextInterPaymentDate" type="dateOrEmpty" />

```

В таблице приведены описания полей для формата Equifax (GPCS).

Название элемента	Описание
CountryReg	Наименование государства регистрации(Equifax (GPCS)) (countryReg)
EndDateFact	Дата фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере(Equifax (GPCS)) (endDateFact)
LastPayment	Сумма фактического исполнения обязательств заемщика в неполном размере (Equifax (GPCS))
Comment	Комментарии Партнера (Equifax (GPCS)) (comment)
CurLimit (SMTP)	Текущий неиспользованный лимит (Equifax (GPCS))
PastDueNoExtra	Сумма просрочки по основному долгу (Equifax (GPCS))
NextInterPaymentDate	Срок уплаты процентов по договору (Equifax (GPCS))

5.3 Спецификация формата TUTDF (кратко)

В данном разделе в сокращенном виде представлена спецификация формата TUTDF. Полную информацию о содержании файла можно получить в документе «Руководство по применению формата TUTDF».

Отчёт на основании записей о физических и юридических лицах для предоставления в НБКИ предоставляется в виде *Формата передачи данных TransUnion (TUTDF)*. TUTDF состоит из сегментов, каждый из которых содержит информацию определённого типа.

Важно помнить следующее:

- В начале каждого набора данных, передаваемых в НБКИ, должен присутствовать только один сегмент заголовка TUTDF.
- В конце каждого набора данных должен присутствовать только один сегмент завершения TRLR. Данный сегмент нужен для того, чтобы удостовериться, что все данные были получены. Для подтверждения того, что все данные предоставлены, в данном сегменте может также приводиться контрольное число.
- Вслед за заголовком TUTDF должна быть одна или несколько записей, касающихся физических или юридических лиц. Записью называется блок определенных сегментов, представленных в определенной последовательности, отражающих одно информационное сообщение о кредитной истории субъекта. Для каждой записи, касающейся физического лица, требуемые сегменты должны быть отправлены в следующем порядке: ID, NA и AD, затем опционально могут быть добавлены сегменты PN и EM, и далее только один из сегментов TR, LE, BK или OF. Для юридического лица данные должны следовать в порядке ID, BU, AD, PN, далее – один из сегментов TR, LE, BK или OF. Требуемые сегменты должны присутствовать в каждой записи независимо от того, содержат ли они модифицируемые данные или нет. Система отклонит любую запись, переданную без обязательного сегмента.
- Если субъект имеет более одного кредита (счета) в банке, необходимо всегда повторять блок сегментов (для физического лица это ID, NA, AD и TR, для юридического лица - ID, BU, AD, PN, TR) соответствующее количество раз для каждого кредита (счета).
- Длина сегментов может быть различной.

В таблице, приведённой ниже, описываются различные сегменты, из которых состоит TUTDF.

Сегмент	Название	Обязательность	Максимальное число записей
TUTDF	Заголовок TUTDF	Обязательно	1 на обновляемый файл – первый сегмент
ID	Данные, идентифицирующие личность	Обязательно	1-99 на запись о субъекте кредитной истории
NA	Имя (название)	Обязательно ¹	1 на запись о физическом лице
BU	Предприятие	Обязательно ¹	1 на запись о юридическом лице
AD	Адрес	Обязательно	2 на запись о субъекте кредитной истории
PN	Номер телефона	Условное ²	5 на запись о субъекте кредитной истории

EM	Работодатель	Условное ³	2 на запись о субъекте кредитной истории
TRLR	Трейлер	Обязательно	1 на обновляемый файл – последний сегмент

Только один из ниже приведенных сегментов может быть включен в одну запись о субъекте кредитной истории.

Сегмент	Наименование	Обязательность	Максимальное число записей
TR	Описание кредита	C ⁴	1 на запись о субъекте кредитной истории
LE	Юридический статус	C	1 на запись о субъекте кредитной истории
BK	Банкротство	C	1 на запись о субъекте кредитной истории
OF	Официальная информация	C	1 на запись о субъекте кредитной истории

Примечание:

1. Сегменты NA и BU являются взаимоисключающими.
2. Сегмент PN является обязательным для юридических лиц.
3. Сегмент EM не допустим для юридических лиц.
4. Если участник хочет изменить информацию: Фамилия, Номер документа и т.д. до следующего цикла передачи данных, последняя запись о сделке должна быть послана повторно, чтобы гарантировать, что запись TUTDF синтаксически правильна и позволяет системе выполнять эти модификации.

Перечисленные выше правила формирования файла с данными и сегментов (как элементов такого файла) сводятся к следующим таблицам:

Таблица 1. Обязательные сегменты файла.

Сегмент	Физлица	Юрлица
TUTDF	Обязателен	Обязателен
TRLR	Обязателен	Обязателен

Таблица 2. Обязательные сегменты каждой записи.

Сегмент	Физлица	Юрлица
ID	Обязателен	Обязателен
NA	Обязателен	Запрещен
BU	Запрещен	Обязателен
AD	Обязателен	Обязателен
PN	Допустим	Обязателен
EM	Допустим	Запрещен
TR/LE/BK/OF	Обязателен	Обязателен

5.4 Соответствие тэгов файла импорта полям формата TUTDF

Примечание: "Жирным" шрифтом отмечены обязательные элементы.

Person

Элемент	Обязательный	Соответствие TUTDF
LastName	Да	NA(2) Фамилия
FirstName	Да	NA(3) Имя
MiddleName	Нет	NA(4) Отчество
BirthDate	Да	NA(6) Дата рождения
BirthPlace	Да	NA(7) Место рождения
Gender	Нет	NA(5) Пол (справочник)
Citizenship	Нет	NA(8) Гражданство (справочник кодов стран)
MaritalStatus	Нет	NA(9) Семейное положение (справочник)
Dependants	Нет	NA(10) Кол-во иждивенцев
Remarks	Нет	NA(11) Примечания (справочник)
OldLastName	Нет	NA(12)
OldFirstName	Нет	NA(13)
INN	Нет	Будет сохраняться как документ соответствующего типа

Business

Элемент	Обязательность	Соответствие TUTDF
Name	Да	BU(2) Название предприятия. Минимальная длина поля составляет 2 символа.
RegistrationNumber	Да	ID - ОГРН
RegistrationDate	Нет	ID - Дата выдачи ОГРН
INN	Да	ID – ИНН
Status	Нет	BU(4) Статус предприятия (справочник)
StatusDate	Нет	BU(5) Дата определения статуса. Дата должна быть предоставлена для всех значений статуса предприятия кроме 0.
OKPO	Нет	BU(6)
OKONH	Нет	BU(7)
OKVED	Нет	BU(8)
OKATO	Нет	BU(9)
OKOGU	Нет	BU(10)
OKFS	Нет	BU(11)
OKOPF	Нет	BU(12)
KPP	Нет	BU(13) Код причины постановки на учет (КПП)
AnnualTurnover	Нет	BU(14) Годовой оборот (справочник)
Employees	Нет	BU(15) Количество служащих
Directors	Нет	BU(16) Количество директоров или владельцев предприятия
ShortName	Нет	BU(17) Содержит сокращенное наименование предприятия. Минимальная длина поля 2 символа.
OldName	Нет	BU(18)
OldOKPO	Нет	BU(19)
OldOKATO	Нет	BU(20)
OldKPP	Нет	BU(21)
OldShortName	Нет	BU(22)

Document

Элемент	Обязательность	Соответствие TUTDF
Type	Да	ID(2) Тип документа (справочник)
Series	Нет	ID(3) Как указано в официальном юридическом документе. Должен использоваться для ID Type 01, 02, 21 и 22
Number	Да	ID(4) Номер документа
IssueDate	Нет	ID(5) Когда выдан
IssueAuthority	Нет	ID(6) Кем выдан
IssuePlace	Нет	ID(7) Где выдан
OldNumber	Нет	ID(8)

Address

Элемент	Обязательность	Соответствие TUTDF
Type	Нет	AD(2) Тип адреса. Для экспорта данных необходимо присутствие типов 1 и 2 для физ.лиц, и типа 4 для юр. лица.
Location	Нет	AD(8) Населенный пункт. Если элемент не задан, то делается попытка определить его из содержания элемента "Street"
Street	Да	AD(10) Улица
PostalCode	Нет	AD(3) Почтовый индекс
Country	Нет	AD(4) Код страны
Region	Нет	AD(5) Регион
Area	Нет	AD(6) Область
District	Нет	AD(7) Район
StreetType	Нет	AD(9) Тип улицы (справочник)
HouseNumber	Нет	AD(11) Номер дома
Block	Нет	AD(12) Корпус

Building	Нет	AD(13) Строение
Apartment	Нет	AD(14) Квартира
Status	Нет	AD(15) Статус (справочник)
Since	Нет	AD(16) Дата прописки физического лица или же дата регистрации предприятия по данному адресу

Phone

Элемент	Обязательность	Соответствие TUTDF
Type	Нет	PN(2) Тип (справочник)
Number	Да	PN(3) Номер

Trade

Элемент	Обязательность	Соответствие TUTDF
DateReported	Да	TR(10) Дата отчета
MemberCode	Да	TR(2) Код участника
Account	Да	TR(3) Номер счета
Type	Да	TR(4) Тип счёта (справочник)
Relationship	Да	TR(5) Отношение к счёту (справочник)
DateOpened	Да	TR(6) Дата открытия счёта
DateLastPayment	Нет	TR(7) Дата последней выплаты
AccountState	Да	TR(8) Состояние счёта (справочник)
Currency	Нет	TR(17) Код валюты. Значением по умолчанию для данного поля является «RUR».
Limit	Да	TR(11) Лимит кредита/ Исходная сумма кредита
Balance	Да	TR(12) Общая выплаченная сумма, включая проценты и пени на дату, указанную в поле Дата последней выплаты. Значение может быть только неотрицательным.

PastDue	Да	TR(13) Сумма просрочки на последнюю дату обновления, указанную в поле даты отчёта.
MannerOfPayment	Да	TR(16) Своевременность платежей (справочник)
DateContractTermination	Да	TR(19) Дата окончания срока договора
DatePaymentDue	Да	TR(20) Дата финального платежа
DateInterestPaymentDue	Да	TR(21) Дата финальной выплаты процентов
DateAccountState	Нет	TR(9) Дата состояния счёта
NextPayment	Нет	TR(14) Сумма следующего очередного платежа. Сумма должна быть неотрицательной. Значение должно быть заполнено для Типа счёта 07 –Кредитная карта.
PaymentFrequency	Нет	TR(15) Частота выплат (справочник)
Collateral	Нет	TR(18) Код залога (справочник)
InterestPaymentFrequency	Нет	TR(22) Частота выплат процентов (справочник)
OldMemberCode	Нет	TR(23)
OldAccount	Нет	TR(24)

Legal

Элемент	Обязательный	Соответствие TUTDF
DateReported	Да	LE(4) Дата отчёта
ClaimNumber	Да	LE(2) Номер иска
CourtName	Да	LE(3) Наименование суда
DateConsider	Нет	LE(5) Дата исполнения
DateSatisfie	Нет	LE(6) Дата возмещения
Plaintiff	Нет	LE(7) Истец
Resolution	Да	LE(8) Резолютивная часть судебного решения

Official

Элемент	Обязательность	Соответствие TUTDF
DateReported	Да	OF(4) Дата отчёта
Source	Да	OF(2) Источник информации
Information	Да	OF(3) Информации

Bankruptcy

Элемент	Обязательность	Соответствие TUTDF
DateReported	Да	БК(5) Дата отчета
CourtName	Нет	БК(2) Наименование суда
CaseNumber	Нет	БК(3) Номер дела
DateConsider	Нет	БК(4) Дата исполнения
Plaintiff	Нет	БК(6) Истец
Status	Да	БК(7) Тип банкротства (справочник)
Resolution	Нет	БК(8) Резолютивная часть судебного решения

Employment

Элемент	Обязательность	Соответствие TUTDF
EmployerName	Да	ЕМ(2) Имя работодателя
OccupationCode	Нет	ЕМ(3) Код Вида деятельности (справочник)
OccupationStatus	Нет	ЕМ(4) Статус занятости(справочник)
OccupationTrade	Нет	ЕМ(5) Сфера деятельности(справочник)
DateHired	Нет	ЕМ(6) Дата найма на работу
DateTerminated	Нет	ЕМ(7) Дата истечения
Current	Нет	ЕМ(8) Статус занятости(справочник)
Title	Нет	ЕМ(9) Уровень должности(справочник)

5.5 Справочники значений элементов

Все используемые справочники кодов соответствуют аналогичным справочникам, приведенным в TUTDF.v2.0r НБКИ.