

## Руководство пользователя

---

# Credit Registry 7.x

*Версия Enterprise*

Версия документа: 7.6/24.11.2016

Актуально для Credit Registry Enterprise версии 7.14.14 и выше  
Copyright © 2016 ЗАО "МТЦ"

---

## Лист изменений

Версия/дата	Автор	Комментарии
7.0/12.01.2015	Егорова И.	Создание документа
7.1/22.01.2015	Егорова И.	Общее редактирование документа
7.2/02.02.2015	Егорова И.	Обновление скриншотов для форм запроса
7.3/17.04.2015	Новиков В.	Добавлен раздел “Работа с коннектором Реестр залогов и уведомлений”
7.4/11.03.2016	Лебедь А.	Обновление скриншота формы «Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)»
7.5/16.08.2016	Лебедь А.	Добавлено описание параметра “Автоматическое заполнение полей согласия”
7.6/24.11.2016	Ермаков М.	Добавлено описание параметров: “Передача документа с кодом 97 для СНИЛС=000000000000 ” и “Передача документа с кодом 97 для заявок/договоров, открытых до 01.01.2017”

## Оглавление

1.	О системе Credit Registry .....	6
2.	Термины и определения.....	6
2.1	Поддерживаемые функции .....	7
2.2	Используемые термины .....	8
2.3	Запуск системы. Интерфейс.....	8
2.4	Пользовательский интерфейс .....	8
3.	Администрирование системы .....	10
3.1	Страница «Администрирование» .....	10
3.2	Справочник подразделений.....	13
3.3	Роли пользователей .....	16
3.4	Администрирование пользователей .....	24
3.5	Добавление кода участника НБКИ.....	28
3.6	Редактирование и удаление кода участника НБКИ.....	29
3.7	Управление группами субъектов .....	30
3.8	Параметры системы .....	32
3.9	Назначение профилей коннекторов.....	47
3.10	Очистка кредитных историй субъектов от старых изменений .....	47
3.11	Работа с лицензией .....	48
3.12	Настройка курсов валют .....	48
3.13	Настройка параметров расчета ежемесячных платежей .....	52
3.14	Настройка справочника правил для FPS и NH.....	55
3.15	Подмена ответов БКИ во внутренней БД .....	55
3.16	Справочник сертификатов .....	58
3.16.1	<i>Мониторинг сроков действия и рассылка уведомлений</i> .....	59
3.17	Редактирование параметров пакетных запросов в БКИ.....	62
3.18	Редактирование параметров автоматической выгрузки данных в БКИ .....	69
4.	Пользовательские функции .....	79
4.1	Перечень .....	79
4.2	Поиск и выборка субъектов.....	80
4.3	Создание новых записей субъектов .....	82
4.4	Правила заполнения пользовательских форм в Credit Registry.....	83
4.5	Удаление записи субъекта.....	83
4.6	Структура данных о субъекте .....	83
4.7	Заполнение данных в сегменте «Удостоверения личности» .....	85
4.8	Заполнение данных в сегменте «Кредитные дела».....	86
4.9	История изменений в кредитном деле .....	88
4.10	Функции, доступные на странице просмотра данных субъекта .....	92

4.11	Смена пароля пользователя.....	93
4.12	Ведение базы данных транспортных средств, находящихся в залоге .....	94
4.13	Импорт данных в Credit Registry .....	96
4.14	Импорт данных по ТСЗ .....	97
4.15	Выгрузка КИ в базу данных.....	98
4.16	Экспорт данных .....	101
4.17	Экспорт данных в файл формата TUTDF.....	101
4.18	Формат имени файла TUTDF.....	109
4.19	Работа с коннектором Реестр залогов и уведомлений.....	109
4.20	Экспорт данных в файлы форматов GPCS/GPCS v2/GPCS v3.....	110
4.21	Формат имени файла GPCS.....	113
4.22	Экспорт на удаление в Equifax(2.0).....	114
4.23	Экспорт данных в БРС .....	115
4.24	Экспорт данных в ОКБ.....	117
4.25	Экспорт на исправление в ОКБ.....	122
4.26	Экспорт на удаление в ОКБ .....	123
4.27	Экспорт на исправление в БРС .....	125
4.28	Экспорт на удаление в БРС .....	126
4.29	Экспорт ТСЗ (транспортных средств в залоге) .....	128
4.30	Чтение листингов экспорта.....	129
4.31	Обработка ошибок экспорта данных.....	129
4.32	Обработка ошибок экспорта данных в GPCS .....	130
4.33	Допустимые данные .....	130
4.34	Отправка файлов экспорта в бюро .....	130
4.35	Просмотр квитанции бюро НБКИ.....	131
4.36	Работа с экспортными отчетами Credit Registry .....	131
4.37	Запрос кредитной истории субъекта в НБКИ .....	134
4.38	Запрос кредитной истории субъекта в Equifax (GPCS).....	135
4.39	Запрос к ФМС.....	139
4.40	Запрос кредитной истории в БРС (Банк Русский Стандарт) .....	141
4.41	Запрос кредитной истории субъекта в ОКБ .....	145
4.42	Управление кредитными заявками FPS .....	150
4.43	Запрос к базе ГИБДД.....	157
4.44	Управление кредитными заявками в National Hunter .....	159
4.45	Запрос статистических отчетов НБКИ .....	166
4.46	Запрос на поиск данных в ВБКИ.....	167
4.47	Запрос в НБКИ на поиск данных по ТСЗ.....	168
4.48	Запросы в СПАРК .....	169
4.49	Запрос в СМЭВ ФМС .....	175



4.50	Просмотр истории запросов в Credit Registry .....	177
	Новая форма поиска.....	177
4.51	Групповые запросы .....	180
4.52	Потоковые запросы.....	185
4.53	Сохранение кредитного отчета во внешнем файле .....	186
4.54	Работа с отчетами.....	187
4.55	Запрос в ЦККИ.....	192
4.56	Запрос в ЦККИ через НБКИ .....	196
4.57	Опция «без использования кэша» в запросах кредитных историй .....	197
4.58	Работа с журналами системы.....	197
4.59	Журнал импорта .....	199
4.60	Журнал экспорта.....	200
4.61	Журнал проверки файлов TUTDF .....	202
4.62	Журнал отчетов о reject-файлах НБКИ.....	202
4.63	Журнал аудита .....	204
4.64	Журнал Тикет .....	205
4.65	Журнал отчетов о reject-файлах Equifax (GPCS) .....	205
4.66	Проверка файлов на соответствие формату TUTDF.....	205
4.67	Просмотр реджект файлов (файлов- отказов).....	206
4.68	Журнал потоковых запросов .....	207
4.69	Журнал Тикет ОКБ (EI).....	207
4.70	Журнал Отчет о Reject ОКБ (EI).....	207
4.71	Журнал Обновление схем GPCS .....	207
4.72	Журнал Отчет о загрузке ТСЗ.....	207
4.73	Журнал автоматизации выгрузок в БКИ .....	207
4.74	Журнал пакетных запросов .....	207
5.	Приложения .....	207
5.1	Логика работы с импортируемыми данными .....	207
5.2	Формат импорта XML .....	210
	Пример файла для физического лица .....	210
	Пример файла для юридического лица (без кредитных дел).....	211
5.3	Спецификация формата TUTDF (кратко).....	213
5.4	Соответствие тэгов файла импорта полям формата TUTDF.....	216
5.5	Справочники значений элементов .....	222

## 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 – 7.0.3

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 2.28g, вступивший в действие с 24 сентября 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 CRE;
- **«Пакетные запросы»** – функции для сведения пакетных ответов.

Для работы Пользователя программы доступны пункты меню:

- **«Субъекты»** – функции создания субъектов в системе, функции поиска субъектов;
- **«Залоговые ТС»** – 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;
- **«Эквифакс»** – функции предоставления запросов в бюро Equifax (Equifax (GPCS));
- **«ОКБ»** – 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 неэкспортированных 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 модули 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»** в верхнем меню.

#### 3.1 Страница **«Администрирование»**

На странице **«Администрирование»** расположены:

- таблица **«Пользователи»**;
- таблица **«Роли»**;
- таблица **«Группы субъектов»**;
- таблица **«Код участника НБКИ»**;
- таблица **«Регистрационный номер кредитной организации»**;
- таблица **«Профили коннекторов»**;
- таблица **«Сертификаты»**;
- таблица **«Списки рассылки»**;
- таблица **«Кредитные программы»**;
- таблица **«Подразделения»**;
- таблица **«Стратегии триггеров»**;
- блок **«Параметры»**.

**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 кнопка **«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, если она не активна. Если нажать на ссылку **«используется»**, то система покажет список пользователей, которым принадлежит выбранная роль.

В строке заголовка блока **«Роли»** (справа) находится кнопка **«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 открывается 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 открывается 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 кнопка **«добавить»** для введения нового идентификатора в БД CRE.

**Таблица «Регистрационный номер кредитной организации (ЦБ ЦККИ)».** Запись о регистрационном номере открывается для редактирования ссылкой в столбце **«Регистрационный номер кредитной организации»**. Кнопка **«добавить»** используется для введения регистрационного номера.

**Таблица «Профили коннекторов».** Содержит список профилей коннекторов – интерфейсов взаимодействия CRE 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 CRE типов.

**Таблица «Сертификаты».** 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 кнопка «добавить» для введения записи нового сертификата. Кнопка «обновить» используется для обновления списка сертификатов после добавления новых, либо удаления просроченных.

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

**Таблица «Кредитные программы».** 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 «Подразделения».** 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 кнопка «добавить» для введения записи нового подразделения.

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

**Блок «Параметры».** Содержит блок настроек параметров системы. Настройки подразделяются на следующие категории:

- Основные параметры:
  - Импорт
  - Экспорт
  - Коннекторы
  - Единый формат
  - Групповой запрос
  - Поточковые запросы



- Триггеры
  - Сохранение отчетов
  - Прокси
  - SSLGate
  - Active Directory
  - Генерация отчетов
  - Рассылка уведомлений
  - Подразделения
  - Параметры безопасности
  - IBM MQ
  - Логирование
  - Остальные настройки
- Пакетные запросы БКИ
  - Очистка кредитных историй субъектов
  - Выгрузка отчетов в БД
  - Обновление схем Equifax
  - Загрузка b2b-ответов Эквифакс
  - Изменение данных в истории запросов
  - Расчет хэш-кодов
  - Автоматическая выгрузка в БКИ
  - Выгрузка данных коннекторов
  - Справочник выходных дней
  - Загрузка b2b-ответов НБКИ
  - Курсы валют

### 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
«Код»	Код или сокращенное название, используется для идентификации подразделения внутри приложения. В CRE принято представлять подразделение 1-го уровня в формате: «Код 1-го уровня»: «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
«Подразделение 2-го уровня»	Полное наименование подразделения 2-го уровня.
«Активно/Неактивно»	Если в параметрах подразделения установлен флаг «Активно», то в этой колонке будет стоять статус «Активно»
«Удалить/Используется»	Колонка используется для удаления подразделений из справочника

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

The screenshot shows a web interface with a top navigation bar containing the following items: Администрирование, Лицензия, Залоговые ТС, Субъекты, Экспорт, Проверка, Импорт, Журналы, and Потоквые запросы. The main content area is titled 'Добавление и редактирование подразделений'. Below the title, there are two radio buttons: 'Подразделение 1-го уровня' (selected) and 'Подразделение 2-го уровня'. The form includes the following fields: 'Рег. номер кредитной организации, описание' with a dropdown menu showing '5555'; 'Подразделение 1-го уровня' with an empty text input; 'Код' with an empty text input; and a checked checkbox labeled 'Активно'. At the bottom of the form are two buttons: 'Сохранить' and 'Назад'.

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 кнопка **«добавить»**. Ссылка открывает страницу **«Добавление и редактирование подразделений»**. В открывшейся форме необходимо выбрать переключатель **«Подразделение 2-го уровня»** (см. рис.2).

The screenshot shows the same web interface as Figure 1, but with the 'Подразделение 2-го уровня' radio button selected. The 'Рег. номер кредитной организации, описание' dropdown menu now shows '5565'. The 'Подразделение 1-го уровня' dropdown menu shows 'qwerty'. The 'Подразделение 2-го уровня' field is an empty text input. The 'Код' field is also empty. The 'Активно' checkbox remains checked. The 'Сохранить' and 'Назад' buttons are still present at the bottom.

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: страница [«Администрирование»](#) -> [«Параметры»](#) -> [«Основные параметры»](#) -> [«Подразделения»](#).

### 3.3 Роли пользователей

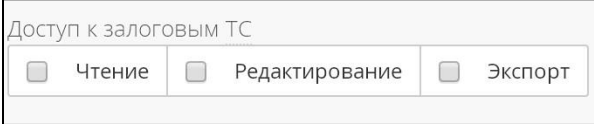
Роль – набор прав на выбор и модификацию данных Credit Registry, операции администрирования, изменение настроек программы и т.д. Роль предусматривает настройку разрешений на разные виды операций с данными отдельных групп субъектов. Реализована возможность частичного доступа к КИ: только к разрешенным 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
<a href="#">«Название роли»</a>	Символьное имя	Имя роли.
<a href="#">«Описание роли»</a>	Текстовое описание	Расширенное описание роли.
<a href="#">«Приоритет роли»</a>	Число	Число, должно быть уникальным для каждой роли. Большем числу соответствует больший приоритет.
<a href="#">«Редактирование пользователей и прав»</a>	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование ролей и учетных записей пользователей.
<a href="#">«Редактирование дополнительных атрибутов»</a>	да/нет	Функция администрирования. Разрешение изменять параметры программы. Дает доступ к настройкам блока <a href="#">«Редактировать параметры»</a> на странице <a href="#">«Администрирование»</a> .

Свойства и разрешения	Тип данных или возможные значения	Описание
«Редактирование группы»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование групп субъектов.
«Редактирование справочника кредитных программ»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование справочника «Справочник кредитных программ».
«Редактирование кода участника НБКИ»	да/нет	Функция администрирования. Разрешение на просмотр и редактирование списка кодов-идентификаторов НБКИ.
«Редактирование РНКО (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
«Редактирование стратегий триггеров»	да/нет	Разрешение на редактирование стратегий триггеров (сигналов)
«Групповые запросы»	да/нет	Разрешение работать с групповыми запросами
«Пакетные запросы»	да/нет	Разрешение работать с потоковыми запросами
«Сведение пакетных запросов»	да/нет	Активна функция сведения пакетных запросов
«Потоковые запросы»	да/нет	Разрешение на использование потоковых запросов
«Сохранение отчетов в Базу Данных»	да/нет	Функция сохранения отчетов в БД
«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».
«Загрузка данных пакетного отчета КИ»	да/нет	Разрешение на загрузку данных пакетного отчета КИ
«Настройка логирования системы»	да/нет	Доступ к настройкам логирования системы
«Изменение данных в истории запросов»	да/нет	Предоставление права изменять данные в истории запросов


Свойства и разрешения	Тип данных или возможные значения	Описание
«Задание значений курсов валют»	да/нет	Разрешение на указание значений курсов валют
«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.
<b>Коннекторы</b>		
«Коннекторы»	да/нет	Список профилей коннекторов, которые разрешено использовать данной роли
«Запретить делать запросы (только просмотр истории)»	да/нет	Флаг запрета на запросы
«Запретить запрашивать физические лица»	да/нет	Запрет на запрос физ. лиц.
«Запретить запрашивать юридические лица»	да/нет	Запрет на запрос юр. лиц.
«Редактирование профиля коннектора»	да/нет	Функция администрирования. Предоставляет право на редактирование профилей коннекторов
«Право на запуск (и редактирование расписания) обновления схем Equifax»	да/нет	Право на использование функций по обновлению схем Equifax
<b>Истории запросов</b>		
«Просмотр и поиск по истории запросов»	переключатель: - «все»; - «свои - «свои подразделения» - «подразделения, от имени которых разрешено работать»	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.
«Доступ к данным по залоговым автомобилям»	таблица разрешения	 <p>Права на просмотр базы транспортных средств, создание/редактирование новых записей и экспорт в НБКИ задаются с помощью соответствующих флагов.</p>
<b>Статистические отчеты НБКИ</b>		
«Пользователь может запрашивать отчет без даты»	да/нет	Право запрашивать статистику НБКИ без даты.

Свойства и разрешения	Тип данных или возможные значения	Описание
«Пользователь может запрашивать отчет без счетов»	да/нет	Право запрашивать статистику НБКИ без указания списка счетов.
<b>Стоп - лист</b>		
«Разрешить поиск, добавление и изменение в стоп – листах»	да/нет	Право на поиск, добавление и изменение данных в стоп - листах
«Разрешить удаление данных из стоп – листа»	да/нет	Право на удаление данных из стоп-листа
<b>Права пользователя на доступ к группам субъектов</b>		
«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)
<b>Экспорт кредитных историй</b>		
«Экспорт ОКБ по 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.
«Скачивание экспортов пользователей»	логины пользователей через запятую	Разрешение скачивать файлы экспортов. Учитывается при определении права на чтение журналов экспортов (см. опцию «Журналы экспорта»).
«Запретить просмотр отчета по экспортированным изменениям кредитных дел субъекта»	да/нет	Запрет на просмотр отчета 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.
«Отчет по отвергнутым субъектам экспорта»	да/нет	При включении данного флага пользователь увидит отчет по отвергнутым изменениям кредитных дел.
«Автоматическая отправка файлов в БКИ»	да/нет	Разрешение на использование модуля автоматической выгрузки
<b>Экспорт на удаление</b>		
«Разрешен в НБКИ»	да/нет	Для экспорта в НБКИ. Пользователю разрешено экспортировать данные в НБКИ в режиме удаления КИ из бюро

Свойства и разрешения	Тип данных или возможные значения	Описание
«Разрешен в ОКБ»	да/нет	Для экспорта в ОКБ. Пользователю разрешено экспортировать данные в EI в режиме удаления КИ из бюро
«Разрешен в Эквифакс»	да/нет	Для экспорта в Эквифакс. Пользователю разрешено экспортировать данные в Эквифакс в режиме удаления КИ из бюро
«Разрешен в БРС»	да/нет	Для экспорта в БРС. Пользователю разрешено экспортировать данные в БРС в режиме удаления КИ из бюро
<b>Доступ к журналам</b>		
«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.
«Журнал 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.
«Журналы автоматизации выгрузок»	да/нет	Право на просмотр журнала автоматизации выгрузок
«Удаление журналов»	да/нет	Разрешение удалять журналы.

Права роли на чтении 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 кнопки  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.





Права пользователя на доступ к группам субъектов						
	Просмотр	Редактирование	Экспорт НБКИ	Экспорт Эквифакс	Экспорт ОКБ	Экспорт БРС
 Без группы	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
 00Н	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
 12	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			чтение	добавление	изменение	удаление
Субъект			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Внешний код					<input checked="" type="checkbox"/>	
Адреса			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Удостоверения личности			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Телефоны			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Места работы			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Кредитные дела			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Кредитные дела - история изменений			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Юридический статус			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Информация из гос. органов			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Банкротство			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
 9	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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.

### Коннекторы

НБКИ	<input checked="" type="checkbox"/>	НБКИ
ЦБ ЦККИ	<input type="checkbox"/>	ЦБ ЦККИ
Эквифакс	<input checked="" type="checkbox"/>	Equifax
Статистические Отчеты НБКИ	<input type="checkbox"/>	Статистические Отчеты НБКИ
ЦККИ через НБКИ	<input type="checkbox"/>	ЦККИ через НБКИ
ОКБ	<input checked="" type="checkbox"/>	Experian
НБКИ ФМС	<input checked="" type="checkbox"/>	НБКИ ФМС Тестовый
ВБКИ	<input type="checkbox"/>	ВБКИ
НБКИ ГИБДД	<input type="checkbox"/>	НБКИ ГИБДД Эмулятор
НБКИ-БРС	<input type="checkbox"/>	НБКИ-БРС тестовый
НБКИ ТСЗ	<input type="checkbox"/>	НБКИ ТСЗ Тестовый
БРС	<input type="checkbox"/>	БРС
Equifax FPS	<input type="checkbox"/>	Equifax FPS
Триггеры Эквифакс	<input type="checkbox"/>	
Триггеры ОКБ	<input type="checkbox"/>	Триггеры ОКБ
Мегафон	<input type="checkbox"/>	Мегафон
ПФР	<input type="checkbox"/>	ПФР

- Запретить делать запросы (только просмотр истории)
- Запретить запрашивать физические лица
- Запретить запрашивать юридические лица
- Редактирование профиля коннектора
- Право на запуск (и редактирование расписания) обновления схем Equifax

Просмотр и поиск по истории запросов  Все  Свои  Свои подразделения

Доступ к залоговым ТС  Чтение  Редактирование  Экспорт

Статистические отчеты НБКИ  Пользователь может запрашивать отчет без даты  
 Пользователь может запрашивать отчет без счетов

Стоп-лист  Разрешить поиск, добавление и изменение в стоп-листах  
 Разрешить удаление данных из стоп-листа

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 кнопка «добавить». Кнопка 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» кнопкой «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 и 6.

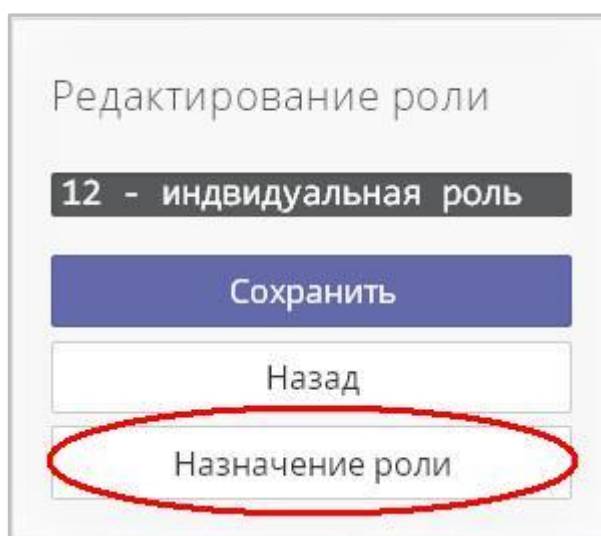


Рис. 5 Кнопка «Назначение роли»

Назначение роли "12 - индивидуальная роль" пользователям

Пользователи, которым назначена данная роль	Пользователи, у которых нет данной роли
<div style="border: 1px solid gray; padding: 5px;">           12 pgo qqqq         </div>	<div style="border: 1px solid gray; padding: 5px;">           123user A admin         </div>
<div style="display: flex; justify-content: center; gap: 20px;"> <span>←</span> <span>→</span> </div>	
<div style="display: flex; justify-content: center; gap: 20px;"> <span style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px 15px; border: none;">Сохранить</span> <span style="border: 1px solid gray; padding: 5px 15px; border-radius: 3px;">Назад</span> </div>	

Рис. 6 Назначение ролей 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»	Флаг «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 кнопка «добавить». Кнопка открывает страницу «Добавление пользователя» (см. рис. 7).

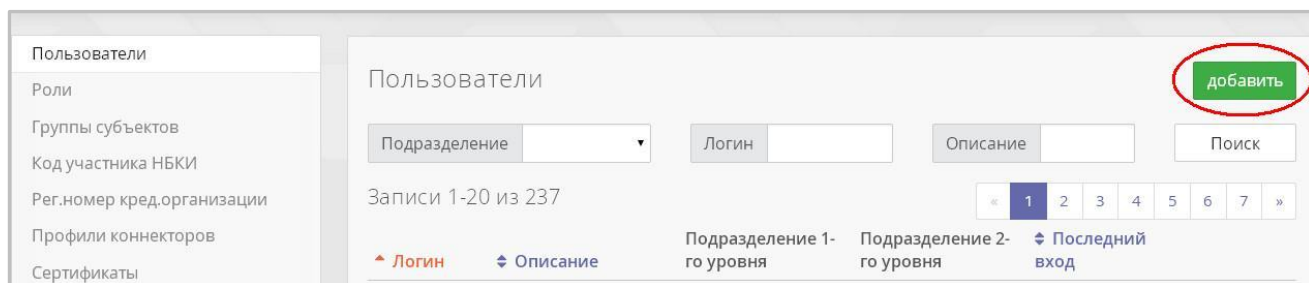


Рис. 7 Кнопка «добавить» для добавления пользователя

Добавление  
пользователя

Сохранить

Назад

Логин	<input type="text" value="user2000"/>
Пароль	<input type="password" value="*****"/>
Подтвердите пароль	<input type="password" value="*****"/>
Описание	<input style="height: 30px;" type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Web service пользователь только <input type="checkbox"/> Пользователь отключен <input type="checkbox"/> Запретить вход по паролю
Код участника НБКИ для TUTDF	<input type="text" value="0000QQ001000"/>
Код участника НБКИ для ТСЗ	<input type="text" value="0000QQ001000"/>
Подразделение	<input type="text"/>
Код партнера Эквифакс	<input type="text"/>
Идентификатор группы ОКБ	<input type="text"/>
Идентификатор пользователя ОКБ	<input type="text"/>
<b>Подразделение</b>	
Подразделение 1-го уровня	<input type="text" value="Главный офис"/>
Подразделение 2-го уровня	<input type="text"/>

Рис. 8 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» кнопкой «удалить» в соответствующей строке таблицы.

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

Редактирование пользователя

12

Просмотр итоговых прав

Сохранить

Назад

Логин: 12

Пароль: .....

Подтвердите пароль: .....

Описание:

Web service пользователь только

Пользователь отключен

Запретить вход по паролю

Код участника НБКИ для TUTDF: 1122AA445566

Код участника НБКИ для ТСЗ:

Подразделение:

Код партнера Эквифакс:

Идентификатор группы ОКБ:

Идентификатор пользователя ОКБ:

Подразделение

Подразделение 1-го уровня:

Подразделение 2-го уровня:

Список ролей пользователя

Название	Описание	Отнять роль у пользователя
12 - индивидуальная роль	Роль для пользователя [12]	<input type="checkbox"/> отнять

jet - индивидуальная роль

Добавить

Отнять выделенные роли

Рис. 9 Список ролей в форме «Редактирование пользователя»

Форма «Редактирование пользователя» отличается от формы рис. 8 только тем, что внизу находится блок «Список ролей пользователя» (см. рис. 9).

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

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

Кнопка «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 кнопку «добавить».

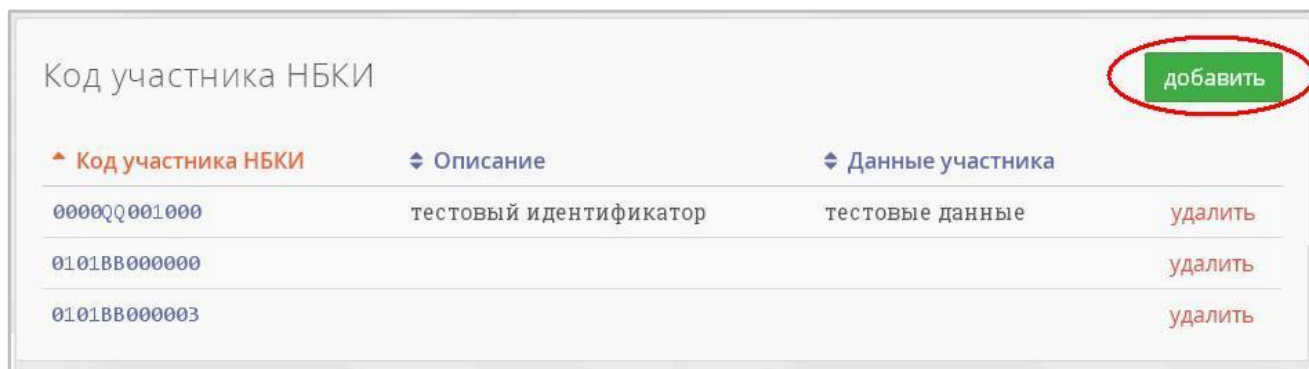


Рис. 10 Добавление кода участника НБКИ

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



Рис. 11 Форма «Добавление кода участника НБКИ»

Таблица 4. Поля формы для добавления кода участника НБКИ

<b>Код участника НБКИ</b>	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.
<b>Код авторизации</b>	<i>Код авторизации</i> – предоставляется НБКИ. Используется для авторизации файла участника в системе НБКИ.
<b>Описание</b>	Описание используется Администратором для внесения собственных пометок.
<b>Данные участника</b>	<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.

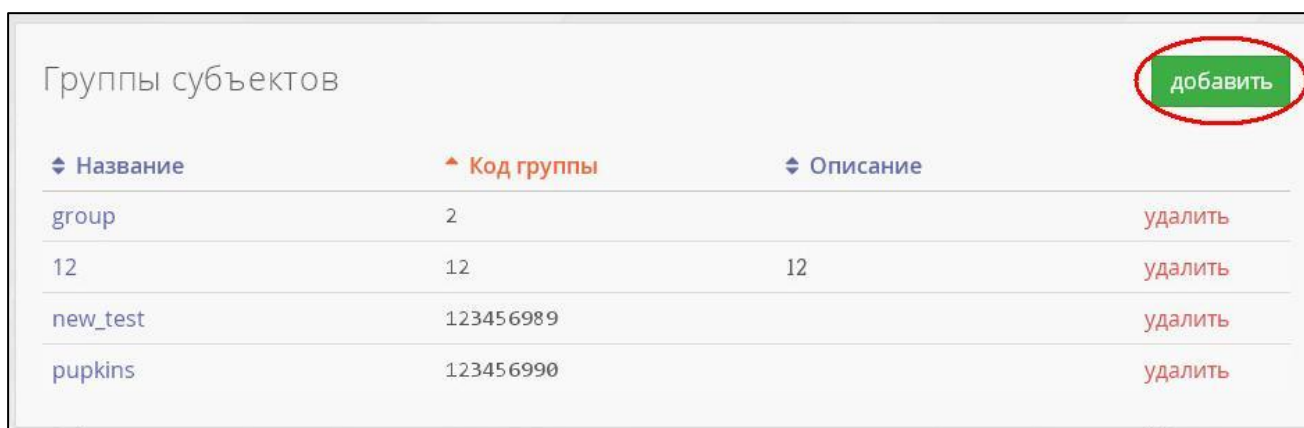
### 3.7 Управление группами субъектов

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 кнопку «Добавить» (показано на рисунке);



Группы субъектов			Добавить
◆ Название	▲ Код группы	◆ Описание	
group	2		удалить
12	12	12	удалить
new_test	123456989		удалить
pupkins	123456990		удалить

Рис. 12 Добавление группы субъектов

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

Добавление группы

Код

Название

Описание

Физические лица  Юридические лица

Рис. 13 Форма «Добавление группы»

Таблица 5. Поля формы для добавления группы

<b>Код</b>	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.
<b>Название</b>	Алфавитно-цифровое поле; назначается Администратором для идентификации группы субъектов в пределах организации.
<b>Описание</b>	Используется Администратором для внесения собственных пометок.
<b>Физ.лица / Юр.лица</b>	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 Параметры системы

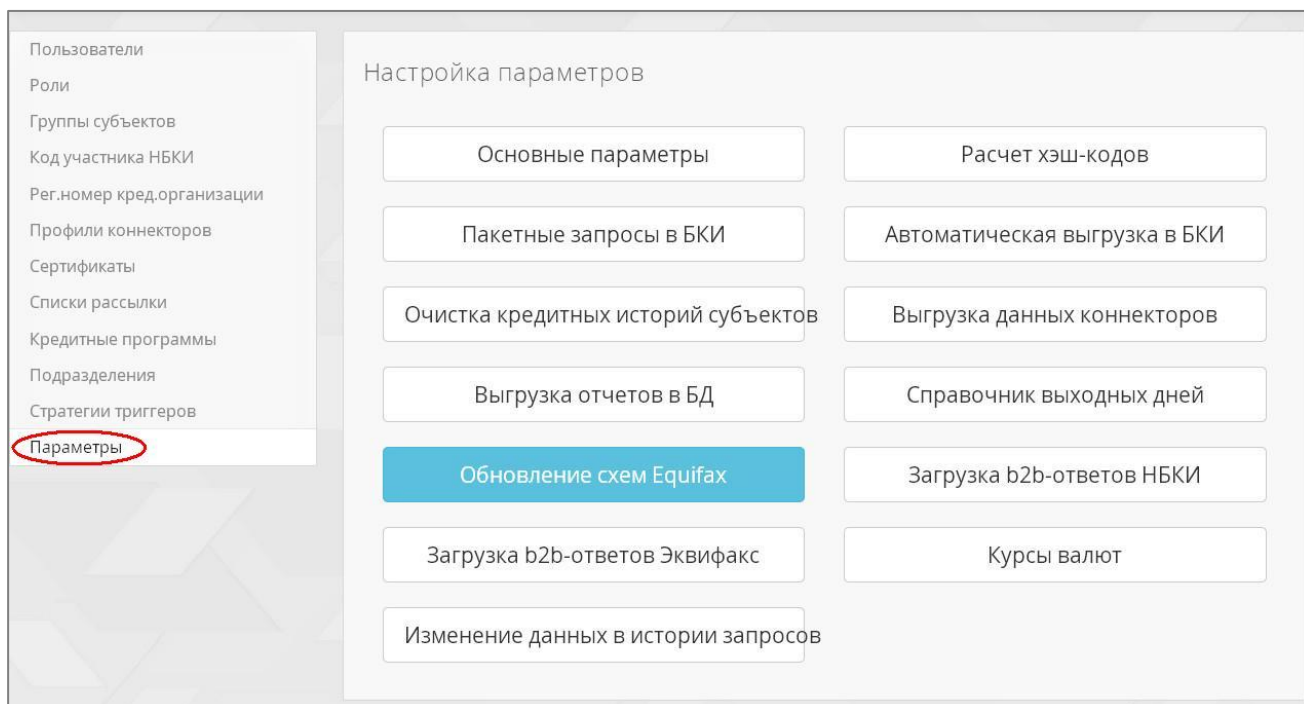


Рис. 14 Блок «Настройка параметров»

Параметры системы требуются для задания ключевых настроек, определяющих общие функции системы и способы осуществления обмена данными со сторонними банковскими системами.

Параметры изменяются на странице «Администрирование» в разделе «Параметры», где в блоке «Настройка параметров» распределены настройки системы по отдельным категориям. Ниже приводится таблица с их описанием:

Таблица 6. Общие параметры и настройки Credit Registry.

Основные параметры	
Параметры импорта данных	
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><b>Примечание 1.</b> В случае указания списка директорий следует учесть, что разделителем для Windows является символ ";", а для Unix ":".</p> <p><b>Примечание 2.</b> 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><b>Примечание 3.</b> 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><b>Примечание 4.</b> 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>
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>
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	<p>Используется для автоматического сжатия файлов после успешного импорта в систему с целью сохранения физического пространства диска.</p>
<b>Методы импорта данных</b>	
Включить загрузку 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>
Игнорировать дату состояния счета	<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</p>

	будет.
Игнорировать дату фактического изменения	При выставленном флаге не учитывается дата фактического изменения
Проверка однозначности основного заявителя	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
<b>Параметры загрузки/выгрузки данных по залоговым автомобилям</b>	
Папка импорта	Путь к директории (списку директорий) в которую будут помещаться файлы xml-формата для импорта данных в Credit Registry.  <i>Описание формата файла импорта содержится в документе "Руководство по формату импорта CRE ТСЗ".</i>
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).
Не показывать авто с истекшей датой окончания залога	При выставленном флаге не отображается авто с истекшей датой окончания залога
<b>Общие параметры экспорта</b>	
Удалять файлы старше ... (месяцев)	В целях экономии памяти файлы экспортов автоматически могут удаляться, если данные файлы старше указанного количества месяцев
Метод экспорта данных по умолчанию «По фактической дате изменения» (если не отмечен, то используется экспорт по «Дате отчета»)	В зависимости от сложившейся практики у участника кредитного бюро могут существовать несколько вариантов настройки выборки данных для выгрузки в файл экспорта:  1. <b>Экспорт по дате отчета</b> 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, <b>Дата отчета</b> определяет дату, на которую данные считаются актуальными.  2. <b>Экспорт по фактической дате изменения</b> 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.
Метод экспорта данных по умолчанию «Последнее состояние за месяц»	Если флаг включен метод экспорта «последнее состояние за месяц» используется по умолчанию. Но даже если флаг установлен, пользователь может отключить опцию при формировании файла экспорта

Пороговые даты экспорта	Для НБКИ, ОКБ, Эквивафакс, БРС Пороговые даты экспорта, начиная с которых данные выгружаются в соответствующие БКИ (счета с датой открытия меньше указанной не будут экспортироваться в соответствующее БКИ)
<b>НБКИ (Параметры экспорта)</b>	
Расшифровывать аббревиатуры в названиях предприятий	Если флаг установлен, то аббревиатуры в названиях предприятий при экспорте в формате TUTDF НБКИ автоматически заменяются полным названием.
Не выгружать поле «Текущая задолженность»	Если данный флаг выставлен, при статусе счета "передан на обслуживание в другой банк" в файл экспорта выгружаются нулевые "текущая задолженность"
Максимальное число записей (минимум 1000)	Если данный параметр заполнен, возможно разбиение экспорта на несколько файлов.
Конвертация залога в валюту кредита	При экспорте в НБКИ, будет выполняться конвертация валюты залога в валюту кредит (в случае если валюта оценки залога отличается от валюты кредита)
Передача документа с кодом 97 для СНИЛС=00000000000	<p>Данная настройка доступна начиная с версии Credit_registry 7.17.8.</p> <p>Если у субъекта есть СНИЛС, равный "00000000000", то вместо СНИЛС Credit_registry будет передавать в НБКИ тип документа "Признак отсутствия СНИЛС" с кодом 97 (и без указания номера).</p> <p>Если галка не выставлена, то в НБКИ не будет передаваться СНИЛС из нулей - ситуация аналогична той, когда СНИЛС на входе вообще не указан.</p> <p>Данная настройка распространяется как на запросы в НБКИ, так и на экспорт.</p>
Передача документа с кодом 97 для заявок/договоров, открытых до 01.01.2017	<p>Данная настройка доступна при условии, что выставлена настройка: «Передача документа с кодом 97 для СНИЛС=00000000000»</p> <p>Если у субъекта не указан СНИЛС и при этом заявка / кредит / договор поручительства открыты до 01.01.2017, то в НБКИ будет передаваться тип документа "Признак отсутствия СНИЛС" с кодом 97 (и без указания номера).</p> <p>Если у субъекта дата открытия счета с 01.01.2017 и СНИЛС не указан, тогда в БКИ будет выгружаться субъект без заглушки (документа с кодом 97).</p> <p>Замечание по выгрузке СНИЛС для сегментов LE и BK: если у субъекта есть хотя бы один TR (договор кредитный или поручительства), выданный начиная с 01.01.2017, то не распространять на него действие данной галки. Потому что раз у субъекта есть новый договор, то банк должен явно загрузить СНИЛС (либо заглушку из нулей).</p>
<b>ОКБ (Параметры экспорта)</b>	



Код подписчика Имя подписчика	Настройки авторизации для экспорта в ОКБ(EI). (обязательные поля для экспорта в ОКБ(EI))
Максимальное число записей	В случае, если поле заполнено, на один тип счета может быть создано несколько файлов. На данный момент <b>не рекомендуется заполнять это поле</b> , 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	Флаг, позволяющий при запросе заполнять меньшее количество полей. Остальные обязательные поля заполняются значениями по умолчанию. Поля, проставляемые по умолчанию и значения по умолчанию были согласованы с ОКБ(EI). <b>Рекомендуется ставить этот флаг</b>
Расшифровать аббревиатуры в названиях предприятий	Если флаг установлен, то аббревиатуры в названиях предприятий при экспорте автоматически заменяются полным названием
Режим обязательной выгрузки последнего изменения КИ	Если флаг установлен, то данный режим экспорта будет использоваться по умолчанию
Менять своевременность платежей	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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Просрочка от 1 до 29 дней</li> <li>• Просрочка от 1 до 5 дней</li> <li>• Просрочка от 6 до 14 дней</li> <li>• Просрочка от 15 до 29 дней</li> <li>• просрочка от 30 до 59 дней</li> <li>• просрочка от 60 до 89 дней</li> <li>• просрочка от 90 до 119 дней</li> <li>• более 120 дней</li> </ul> то в соответствующее изменение попадает в выгрузку ОКБ со статусом "Своевременно"
Выгрузка 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
Создавать 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	Из указанной папки файлы ответов ОКБ будут автоматически подтягиваться в историю экспортов в строчки соответствующих экспортов. Забираются файлы вида *.cds.detrep.txt *.cds.sumrep.txt
Разрешить выгрузку в 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)
<b>Эквивалент</b>	
Отключить кеширование по типу запрашиваемого отчета	Флаг отключает кеширование по типу запрашиваемого отчета



<i>Обновление схем Эквифакс</i>	
Директория для хранения Время обновления схем URL файла FOP URL файла XSLT	Заполняются при настройке коннектора Equifax.  Их заполнение описано в разделе настройки коннектора Equifax в документации по установке и эксплуатации.
<i>Параметры экспорта</i>	
Формат экспорта	Необходимо выбрать значение из выпадающего списка: - Эквифакс (xml) - Эквифакс v3 (xml) - Эквифакс (txt)  Формат экспорта определяется Банком совместно с Эквифакс. 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 Credit Registry) количеством обязательных полей.
Папка для файлов – ответов (xml)	Директория для хранения файлов xml (ответов)
Проверка по полю «дата последней выплаты по основному залогу»	Флаги, которые определяют методы экспорта в Equifax (GPCS).
Выгружать в cred_update только дату отчета изменения КД	
Расшифровывать аббревиатуры в названиях предприятий	
Не отклонять данные при экспорте в 3-м формате Эквифакс	Отключает все проверки при экспорте в Эквифакс
<b>БРС (Параметры экспорта)</b>	
Уникальный номер партнера Название партнера	Выдаются в БРС. Обязательные поля для экспорта в БРС
Максимальный размер файла	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)
<b>Equifax FPS</b>	
Путь к файлу хэширования	Директория хранения файла хэширования
Использовать справочник правил	Флаг для использования справочника правил
Альтернативный режим	Флаг активирует альтернативный режим работы с датой заявки в Equifax

работы с датой заявки	FPS
<i>Параметры загрузки данных</i>	
Коннектор Пользователь	Выбор коннектора и пользователя
<i>Параметры загрузки данных из файла</i>	
Включить загрузку данных из файла Каталог для файлов  Период сканирования каталога	Функция для загрузки данных для обработки из файла  Директория для хранения каталога файлов, из которых производится загрузка Рекомендуемое значение- 60 сек
<i>Параметры загрузки данных из СУБД</i> Включить загрузку данных из БД URL, Имя, Пароль Период сканирования БД (сек)	Флаг для загрузки данных из базы данных  URL, Имя, Пароль для загрузки данных через БД Рекомендуемое значение – 60 сек
<b>National Hunter</b>	
Путь к модулю хэширования Использовать справочник правил Параметры загрузки данных Коннектор Пользователь Параметры загрузки данных из файла Включить загрузку данных из файла Каталог для файлов Период сканирования каталога Режим совместимости с форматом National Hunter	Параметры используются при настройке коннектора National Hunter. Подробнее см документацию по установке и эксплуатации, раздел по настройке коннектора National Hunter
<b>Кронос</b>	
Новый формат сервиса Кронос	Флаг активирует новый формат сервиса «Кронос»
<b>НБКИ Сигналы</b>	
Пользователь Время ежедневной проверки новых сигналов Параметры загрузки пакетов сигналов из СУБД Включить загрузку пакетов из БД URL, Имя, Пароль Период сканирования БД	Параметры используются при настройке работы с сервисом сигналов НБКИ. Подробнее см. документацию по установке и эксплуатации, раздел по настройке сервиса сигналов НБКИ
<b>СМЭВ ФМС</b>	

Тип сообщения Код системы банка Наименование системы банка Код запрашивающей организации Код пользователя Фамилия пользователя Имя пользователя Отчество пользователя	Настройки для коннектора «СМЭВ ФМС», информацию см. в соответствующей документации «Руководство по настройке и эксплуатации CRE»
<b>Стоп-лист</b>	
URL, Имя, Пароль	Путь к БД со списками стоп-листа и путь к каталогу для импорта CSV-файлов Также указывается имя (имена) пользователя (пользователей), которым разрешено работать со стоп-листом
Максимальное количество записей при поиске	Ограничение на вывод записей (шт.)
Выключить импорт из CSV файлов	Функция выключения импорта из файлов формата CSV
Каталог с входными файлами	Размещение каталога с входными данными
Интервал опроса каталога (сек)	Временной интервал обращения к каталогу с входными файлами
<b>Настройки единого формата</b>	
Управление счетами (ФЛ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не учитывать тип счета</li> <li>• Учитывать тип счета</li> <li>• Учитывать тип счета кроме 99 типа</li> </ul>
Учитывать даты обновления (ФЛ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Только в рамках одного БКИ</li> <li>• да (по всем БКИ)</li> </ul>
Сведение секцией 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"> <li>• Сводить</li> <li>• Сводить в рамках одного БКИ</li> </ul> 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 карт с овердрафтом	Выбирается значение из выпадающего списка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Не сводить;</li> <li>• Расценивать дебетовую карту с овердрафтом как кредитную карту;</li> </ul> Сводить и устанавливать тип «Дебетовая карта с овердрафтом»
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	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
<i>Корректировка данных из Эквифакс</i>	
Не корректировать CURRENT_DELQ при наличии cred_enddate_fact Не игнорировать отношения к кредиту, указанные как «созаемщик»	Параметры для корректирования данных из Эквифакс
Сведение кредитов, с отношением к счету основной и совместный	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не сводить (значение по умолчанию)</li> <li>• Сводить и устанавливать «основной»</li> <li>• Сводить и устанавливать «совместный»</li> </ul> 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	Кредитные лимиты будут признаны совпадающими (при сведении),

	<p>если после деления на указанное число, математического округления до целого, а затем умножения на указанное число будут получены равные значения.</p> <p>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</p>
<p>Просрочка для кредита, признанного безнадежным Для физических лиц (дней)</p>	<p>Указывается количество дней, при котором кредит считается «безнадежным» (учитывается только для активных кредитов). Допускаются только целые неотрицательные числа. Значение «0» равнозначно пустому полю</p>
<p>Параметры УСО для физических лиц Порядок возрастания приоритета статусов Отклонение OPEN_DATE</p>	<p>В поле указывается порядок приоритета статусов по возрастанию</p> <p>Поле для ввода целых неотрицательных чисел. Пустое значение считается равным нулю.</p> <p>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</p>
<p>Среднерыночные коэффициенты платежей</p>	<p>Параметр содержит ссылку «редактировать», которая предоставляет доступ к функции настройки среднерыночных коэффициентов платежей</p>
<p>Фильтрация XML ответа УСО (xpath выражения)</p>	<p>Фильтрация выгрузки необязательных полей отчетов УСО.</p> <p>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</p>
<p><b>Настройки группового запроса</b></p>	
<p>Таймаут ожидания группового запроса</p>	<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>
<p>Включить параллельную стратегию выполнения группового запроса</p>	<p>Флаг активирует параллельную стратегию выполнения группового запроса По умолчанию (если флаг не выставлен) стратегия является последовательной</p>
<p>Размер пула групповых запросов</p>	<p>Количество одновременных запросов зависит от установленного в параметре размера пула. Рекомендуемое значение: 16 (минимальный размер, используется по умолчанию). Максимальный размер – 92</p>
<p><b>Потоковые запросы</b></p>	
<p>Количество потоков</p>	<p>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</p>

	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	По умолчанию 60 сек
Автоматически запускать от имени пользователя	Автоматически запускать потоковые запросы от указанного пользователя при старте системы
<b>Параметры модуля работы с Триггерами</b>	
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
Директория для сохранения копий расшифрованных файлов с ftp Equifax	В данном поле указывается путь к директории, где будут храниться копии расшифрованных файлов с ftp Equifax
<b>Параметры импорта из CSV файла</b>	
Включить загрузку данных из файла Каталог для файлов CSV Период сканирования каталога (сек)	Функция включения импорта из файлов формата CSV  Размещение каталога с входными данными Временной интервал обращения к каталогу с входными файлами
<b>Настройки подключения к Базам данных для сохранения отчетов</b>	
Интервал опроса очереди отчетов (сек)	Отчеты на выгрузку формируют очередь и выгружаются с заданным интервалом (пакетом) от 3 до 120 сек. Флаг действует только, если установлен флаг « <b>Выгрузка в онлайн</b> »
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 онлайн пуста. report_type = 0 (connector_data), 1 (group_request) - выгрузка из какой таблицы будет производиться report_id - id из соответствующей таблицы status – 0 (необработанный).
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 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 « <b>Выгрузка в онлайн</b> »
Выгрузка запросов с ошибками	При получении xml ответов из бюро с ошибкой (connector_data.result_code = 0), выгружать данные отчеты.
Выгрузка унифицированных отчетов	Выгрузка только унифицированы отчетов по каждому из бюро, по которому установлен соответствующий флаг
<b>Унифицированные/сводные отчеты</b>	
Выгрузка в онлайн	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, Имя, Пароль	<u>URL для MSSQL:</u> jdbc:jtds:sqlserver://DATABASE_HOST_IP:1433/DB_NAME <u>URL для Oracle:</u> jdbc:oracle:thin:@DATABASE_HOST_IP:1521:SID_NAME
Выгрузка при вызове join* методов УСО Приоритетная выгрузка сводных отчетов	Указывается актуальный DATABASE_HOST_IP и DB_NAME/SID_NAME. При получении xml ответов из бюро с ошибкой (connector_data.result_code = 0), выгружать данные отчеты. При формировании пакета сводных и унифицированных отчетов на выгрузку в БД, при указанной опции сначала будут выгружены все сводные отчеты, а потом унифицированные
<b>Настройки прокси</b>	
Тип прокси соединения Адрес сервера Порт сервера Имя пользователя Пароль пользователя	Здесь Администратору необходимо указать параметры прокси соединения.  <b>Важно.</b> Сервер Credit Registry будет корректно работать только в таких случаях: <ul style="list-style-type: none"><li>• прокси-сервер не используется;</li><li>• HTTP Proxy</li></ul> Если на прокси-сервере установлена NTLM-аутентификация, необходимо при запросах с IP сервера Credit Registry отключать запрос логина/пароля. <b>Важно.</b> Не забудьте указать наличие прокси- соединения в настройках SSL шлюзов!  <b>Настройка прокси-сервера – полностью задача администраторов банка.</b>
<b>Список SSL шлюзов</b>	
Список SSL шлюзов	Список шлюзов SSLGate.  Новый адрес шлюза вносится в список следующим образом: <ol style="list-style-type: none"><li>1. используется ссылка «<b>Добавить</b>» в блоке «<b>Список SSL-шлюзов</b>»;</li><li>2. в новом окне заполняется форма:</li></ol>



	<div data-bbox="608 159 1358 394" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Добавление SSL шлюза</p> <p>Адрес SSL шлюза <input type="text"/></p> <p>Порт SSL шлюза <input type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> Использовать прокси</p> <p><input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Назад"/></p> </div> <p>3. запись сохраняется с помощью кнопки «Сохранить»;</p> <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><b>Важно.</b> Не забудьте указать наличие прокси-соединения, если оно используется!</p>
<b>Параметры подключения к Active Directory</b>	
<p>Адрес ActiveDirectory</p> <p>Логин</p> <p>Пароль</p> <p>Базовый контейнер</p> <p>Автосоздание новых пользователей при входе в систему</p> <p>Домен по-умолчанию</p>	<p>Настройки подключения к Active Directory, указываются Администратором системы</p>
<b>Параметры генерации pdf и html отчетов (применение измененных параметров требует перезапуска системы)</b>	
<p>Ограничение на количество параллельно формируемых отчетов</p>	<p>Указывается количество параллельно формируемых отчетов</p>
<p>Размер очереди на формирование birt отчетов</p>	<p>Указывается размер очереди на формирование birt отчетов. Если отсутствует, то бесконечный</p>
<b>Параметры рассылки уведомлений</b>	
<p>Е-mail, «от кого» осуществляется рассылка</p> <p>Адрес SMTP-сервера</p> <p>Имя пользователя</p> <p>Пароль</p> <p>Базовый url к проекту</p>	<p>Е-mail адрес, от которого будет осуществляться рассылка информационных сообщений об истечении сроков действия сертификатов</p> <p>Адрес почтового сервера</p> <p>Имя и пароль пользователя, которые используются при подключении к почтовому серверу</p> <p>Базовая часть адресной строки, по которой доступен отчет</p>
<b>Названия структурных подразделений</b>	
<p>Подразделение 1-го уровня</p> <p>Подразделение 2-го уровня</p>	<p>Указываются названия подразделений 1-го и 2-го уровней</p>
<p>Разрешить создание пользователей без подразделения</p>	<p>Флаг разрешает создавать пользователей без прикреплений к подразделениям</p>
<p>Отключить фильтрацию по подразделениям</p>	<p>Флаг отключает фильтрацию по подразделениям</p>
<b>Параметры безопасности</b>	
<p>Минимальная длина</p>	<p>Параметры для пароля.</p>



<p>пароля</p> <p>Пароль должен содержать строчные буквы</p> <p>Пароль должен содержать заглавные буквы</p> <p>Пароль должен содержать цифры</p> <p>Пароль должен содержать спецсимволы</p>	<p>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)</p>
<p>Защита от запоминания пароля в браузере</p>	<p>Опция применима только для Internet Explorer</p>
<p>Максимальное количество попыток входа</p>	<p>При превышении лимита попыток пользователь блокируется. Разблокировать его может администратор системы</p>
<p>Время жизни пароля (дней)</p>	<p>При каждой авторизации пользователя будет проходить проверка, истек ли пароль заходящего пользователя.</p> <p>При этом каким-либо пользователям может быть установлен неистекающий пароль – для этого нужно в редактировании пользователя установить соответствующую галочку.</p>
<p>Напоминать пользователю о плановой смене пароля за (дней)</p>	<p>Если пароль не менялся достаточно давно, пользователю при работе будет выдаваться соответствующее предупреждение</p>
<p>Запрет одновременного/повторного входа</p>	<p>В общем случае мы не рекомендуем выставлять этот флаг.</p> <p>Если данный флаг выставлен, повторный вход до истечения предыдущих сессий блокируется.</p> <p>Необходимо учитывать, что разными считаются сессии с одного компьютера из-под разных браузеров, а также из того же браузера, но после переоткрытия браузера без корректного выхода из системы Credit Registry (кнопка "выйти" в интерфейсе Credit Registry)</p>
<p>Записывать в журнал аудита IP адрес вошедшего пользователя</p>	<p>Если флаг выставлен, кроме факта авторизации пользователя в журнал аудита записывается и IP адрес, с которого осуществлен вход.</p>
<p>Показывать при входе дату и время последнего успешного входа</p>	<p>Если флаг выставлен, при входе будет отображаться информация о дате и времени последнего успешного входа под данным пользователем</p>
<p>Хешировать пароль с «солью» при входе (защита от перехвата паролей)</p>	<p>Если флаг выставлен, при входе в CRE отсылается не сам пароль, а хеш от комбинации пароль + соль</p>
<p><b>Сервис IBM MQ</b></p>	
<p>Активация запросов через IBM MQ</p> <p>Максимальное количество запросов через IBM MQ</p> <p>Интервал подключений к IBM MQ</p> <p>Ответы в формате MQSTR (по умолчанию MQHRF2)</p>	<p>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</p> <p>Кол-во одновременных обращений к соотв. коннекторам из модуля</p>

Параметры логирования	
Параметры логирования	<p>Используется для изменения уровня логирования для заданной части функционала при трудностях диагностики.</p> <p>Пример:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ru.mbtc.creditregistry.filters.ContentLoggingFilter=trace- вывод в лог содержимого SOAP-запроса и ответа при запросе через webservice</li> <li>• ru.mbtc.creditregistry.connectors.experianNh=trace- запросы NH (от Cre к модулю хэширования и оригинальный xml запрос)</li> <li>• ru.mbtc.creditregistry.connectors.equifaxFps=trace- запросы FPS (от Cre к модулю хэширования и оригинальный xml запрос)</li> <li>• ru.mbtc.creditregistry.reports_db_saver.logic.ReportDbSaver=trace- выгрузка и сохранение отчетов в БД</li> <li>• ru.mbtc.creditregistry.sslgate.SslGateManager=trace –логирование SslGate</li> </ul> <p>Другие варианты трассировок сообщаются техподдержкой МТЦ при необходимости.</p> <p>Символ «#» в начале строки - определяет комментирование строки.</p>
Остальные настройки	
Глубина секции current (StatusMonitor)	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)
Архивировать запросы-ответы коннекторов старше ... (дней)	Настройка фильтрации и архивации журналов
Директория загрузки ответов НБКИ	Путь к директории загрузки ответов НБКИ
Логотип в заголовке	Размещение логотипа на главной странице размера 100 x 50
Режим совместимости WSDL	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основной;</li> <li>- совместимость с .NET;</li> <li>- передача параметров авторизации в теле SOAP сообщения</li> </ul>
Расширенные настройки коннектора	Установка этого флага активирует расширенные параметры настройки коннектора в «Редактирование параметров коннектора» (перед установкой этого параметра необходимо проконсультироваться с МТЦ)
Отключить расширенную валидацию по справочникам	Флаг отключения расширенной валидации по справочникам
Проверять описания пользователей на уникальность	Каждый пользователь должен иметь уникальное описание
Автоматическое заполнение полей согласия	<p>Галка, активирующая логику автоматического заполнения полей согласия (для программных интерфейсов системы) по представленному ниже алгоритму.</p> <p>Дополнительно указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Срок действия даты согласия (в днях)</li> <li>• Имя пользователя кредитной истории</li> </ul> <p>Алгоритм (применяется только для тех полей, которые явно не были заполнены):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Флаг согласия – передается признак, что согласие дано</li> <li>2) Дата выдачи согласия – передается дата подачи заявки, а при её отсутствии – текущая дата запроса</li> </ol>

	<p>3) Дата истечения действия согласия – прибавить (X - 1) дней к дате согласия, X задается настройкой “Срок действия даты согласия”</p> <p>4) Цель согласия – если указан код запрашиваемого кредита (значение reason меньше 50), то «заключение и исполнение договора», иначе «проверка благонадежности»</p> <p>5) Наименование пользователя кредитной истории, который получил согласие – передается значение, указанное в настройке “Имя пользователя кредитной истории”</p> <p>Независимо от того, установлена галка для автоматического заполнения полей согласия или не установлена, система всегда отправляет в БКИ подтверждение о том, что пользователь КИ проинформирован об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной ст.5.53 и 14.29 КоАП РФ</p>
Перезагрузить кэш курсов валют	Данные об известных курсах валют перезапрашиваются из БД Credit Registry

### 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» -> «Отчеты по неэкспортированным изменениям кредитных дел».

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» слева в блоке административных функций выберите «Параметры» -> «Очистка кредитных историй субъектов»
3. В открывшейся форме введите в поле «Очистка до даты отчета» 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). Если у субъектов и их кредитных дел не останется каких-либо изменений после очистки до указанной даты – их также можно удалить, для этого необходимо выставить флаг «удалять кредитные дела и субъектов, у которых не останется кредитных изменений после очистки» (иначе сохраняется хотя бы одно кредитное изменение)
4. Нажмите «Очистить».
- 4.1. Система поддерживает функцию очистки КИ субъектов по группам: в этом случае субъекты из выбранной группы полностью удаляются из CreditRegistry. Для ее использования на странице «Очистка кредитных историй субъектов» пользователю следует выбрать наименование группы из выпадающего списка «Очистка по группе» в секции «Очистка кредитных субъектов по группам» и далее нажать «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.*

### 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 секциях «Информация» и «Лицензия», 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](http://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).

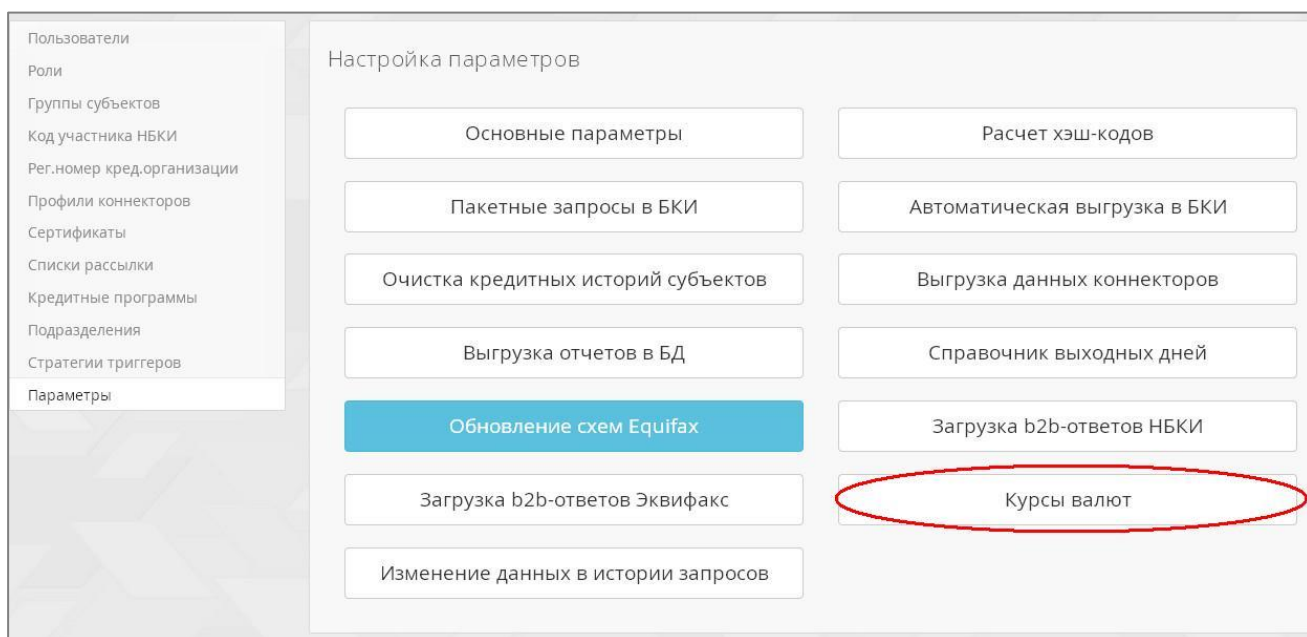


Рис. 15 Кнопка меню «Курсы валют»

Курсы валют Добавить

Дата	Валюта	Курс			
18.04.2011	USD	28.2214	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
19.04.2011	USD	28.1636	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
21.04.2011	USD	28.1457	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
10.05.2011	USD	27.6635	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
11.05.2011	USD	27.8645	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
08.09.2011	EUR	41.4902	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
20.10.2011	EUR	42.7084	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
16.11.2011	USD	30.66	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
04.05.2012	USD	29.463	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
25.06.2012	USD	33.5191	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
26.06.2012	USD	33.1693	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
06.08.2013	USD	32.8811	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
05.06.2014	USD	35.1398	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
30.09.2014	USD	39.3866	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>

Рис. 16 Форма «Курсы валют»

Курсы валют Добавить

Дата

Валюта

Курс

Курс по умолчанию

**Сохранить**

Дата	Валюта	Курс			
18.04.2011	USD	28.2214	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
19.04.2011	USD	28.1636	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
21.04.2011	USD	28.1457	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
10.05.2011	USD	27.6635	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>

Рис. 17 Добавление курса валют

Курсы валют Добавить

Дата

Валюта

Курс

Курс по умолчанию

**Сохранить**

Дата	Валюта	Курс			
18.04.2011	USD	28.2214	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
19.04.2011	USD	28.1636	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>
21.04.2011	USD	28.1457	<a href="#">редактировать</a>	<a href="#">запросить</a>	<a href="#">удалить</a>

Рис. 18 Добавление курса валют



Для редактирования курсов валют в роли пользователя должна быть разрешено право – « [задание значений курсов валют](#)».

Основные параметры

Название роли	<input type="text" value="admin - индивидуальная роль"/>
Описание роли	<input type="text" value="Роль для пользователя [admin]"/>
Приоритет роли	<input type="text" value="0"/> (0-1000)

- Редактирование пользователей и прав
- Редактирование дополнительных параметров
- Редактирование группы
- Редактирование справочника кредитных программ
- Редактирование кода участника НБКИ
- Редактирование РНКО (ЦБ ЦККИ)
- Редактирование справочника ТУ и филиалов
- Редактирование справочника сертификатов
- Редактирование списков рассылок
- Редактирование стратегий триггеров
- Групповые запросы
- Пакетные запросы
- Сведение пакетных ответов
- Поточковые запросы
- Сохранение отчетов в Базу Данных
- Очистка кредитных историй субъектов от старых изменений
- Загрузка данных пакетного отчета КИ
- Настройка логирования системы
- Изменение данных в истории запросов
- Задание значений курсов валют**
- Статус фоновых задач

Рис. 19 Право «Задание значений курсов валют» в роли пользователя

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](#)» (в блоке «[Параметры](#)» -> «[Основные параметры](#)»)

### 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» -> «Параметры» -> «Основные параметры» -> «Настройки единого формата» -> параметр «Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)» -> кнопка «Редактировать»:

Рис. 20 Параметр «Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)»

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

ID	Валюта	Период начала	Продолжительность (месяцы)	Коэффициент	
36	EUR	-∞ - 31.12.2007	13 - 36	10.0	<a href="#">удалить</a>
37	EUR	-∞ - 31.12.2007	37 - 60	11.0	<a href="#">удалить</a>
38	EUR	-∞ - 31.12.2007	61 - 84	11.0	<a href="#">удалить</a>

Рис. 21 Форма «Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)»

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

Среднерыночные коэффициенты платежей (УСО)

Тип кредита: Кредит на автомобиль

Валюта:

Период начала: по

Продолжительность: - месяцев

Коэффициент:

Сохранить

- 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 в форме «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 этой же форме (рис. 21):

Коэффициенты

Коэффициент К: 30.0

Коэффициент штрафа:

Сохранить

Рис. 22 Поля для указания коэффициентов К и штрафа

После внесения изменения необходимо нажать кнопку «Сохранить».

Также доступен функционал по экспорту/импорту введенных данных. Для этого предназначены соответствующие кнопки «Экспорт» и «Импорт». Данная возможность может оказаться полезной, если требуется перенести данные с одного сервера Credit Registry на другой.

### 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 галки «Использовать справочник правил» в разделе «Администрирование» -> «Основные параметры» -> «Equifax FPS», «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» -> «Роли» -> «название\_роли»

Основные параметры

Название роли

Описание роли

Приоритет роли  (0-1000)

- Редактирование пользователей и прав
- Редактирование дополнительных параметров
- Редактирование группы
- Редактирование справочника кредитных программ
- Редактирование кода участника НБКИ
- Редактирование РНКО (ЦБ ЦККИ)
- Редактирование справочника ТУ и филиалов
- Редактирование справочника сертификатов
- Редактирование списков рассылок
- Редактирование стратегий триггеров
- Групповые запросы
- Пакетные запросы
- Сведение пакетных ответов
- Поточковые запросы
- Сохранение отчетов в Базу Данных
- Очистка кредитных историй субъектов от старых изменений
- Загрузка данных пакетного отчета КИ
- Настройка логирования системы
- Изменение данных в истории запросов**
- Задание значений курсов валют
- Статус фоновых задач

Рис. 23 Право роли «изменение данных в истории запросов»

- б. Выставите флаг в «изменение данных в истории запросов» (рис. 22)
- 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. 23):

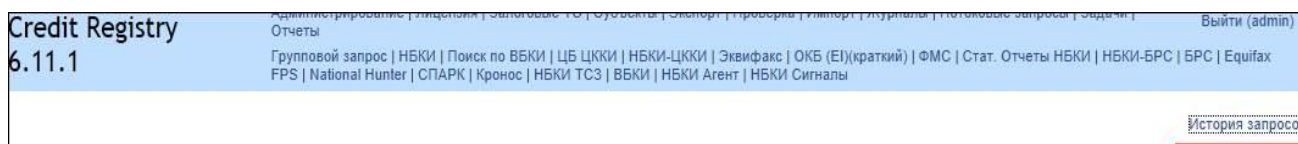


Рис. 24 История запросов

Далее зайти в «Интерфейс редактирования истории кредитного отчета» (см. рис. 24):

Поиск							
Введите параметры поиска		Тип коннектора: National Hunter					
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. 25 Кнопка «Интерфейс редактирования истории кредитного отчета»

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. 25).

**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:  Обзор...

Рис. 26

**Сценарий 2. Замена кредитной истории через интерфейс администрирования.**

Зайдите в раздел «Администрирование», далее в самом низу формы «Настройка параметров» -> «Изменение данных в истории запросов».

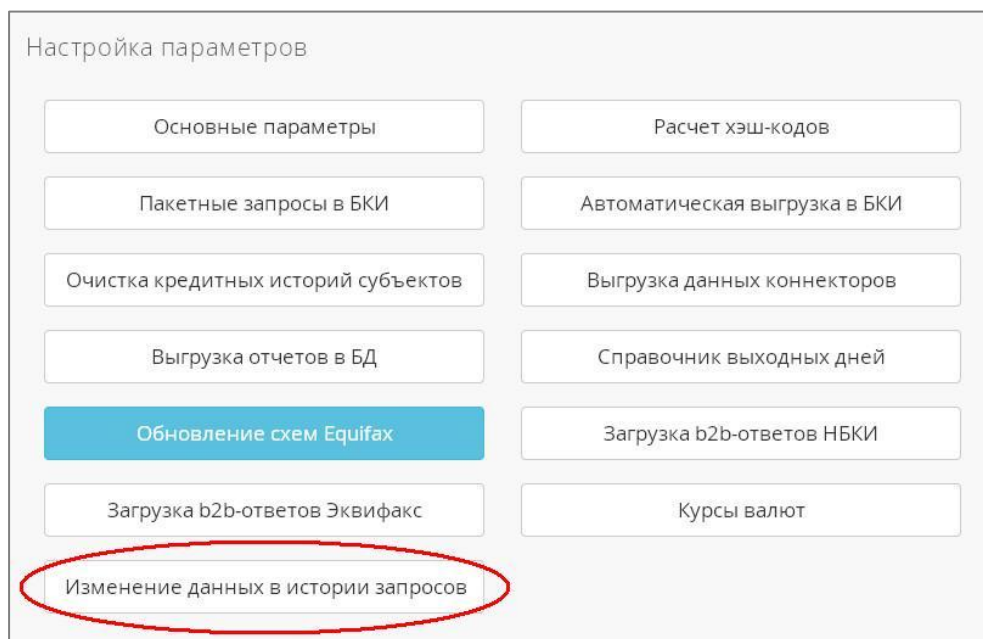


Рис. 27 Кнопка «Изменение данных в истории запросов»

В появившемся интерфейсе (см. рис. 27) введите ID редактируемой записи, заполните статус КИ и загрузите новый кредитный отчет:

Изменение данных в истории запросов

ID записи

Статус

Файл с ответом  Файл не выбран

Рис. 28 Форма «Изменение данных в истории запросов»

### 3.16 Справочник сертификатов

Справочник 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»**, 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;

Рис. 29 Форма для добавления сертификата

После заполнения полей необходимо нажать кнопку **«Сохранить»**.

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

Название списка	E-mail адреса	
Сертификаты	mbtc@mbtc.ru	используется

Рис. 30 Форма «Списки рассылки»

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 **«Сохранить»**:

Рис. 31 Форма для добавления нового списка рассылки

Кроме того, для работы функции рассылки информационных сообщений необходимо в **«Администрирование»** -> **«Параметры»** -> **«Основные параметры»** -> **«Параметры рассылки уведомлений»** (см. рис. 31) 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/»;

### Параметры рассылки уведомлений

E-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="user101"/>
Пароль	<input type="password" value="....."/>
Базовый url к проекту	<input type="text" value="http://demo.creditregistry.ru:8080/credit_registry/"/>

Рис. 32 Параметры рассылки уведомлений

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

**Кнопка «обновить»** обновляет справочник 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 <span style="float: right; border: 1px solid #00aaff; padding: 2px 5px; color: white;">обновить</span>						
Имя сертификата	Серийный номер	Издатель	Список рассылки за, дней	Рассылка до	Действителен до	Най
УЦ КРИПТО-ПРО	4ECF85C9322A8E904377EE78ECD282B9	УЦ КРИПТО-ПРО			11.02.2043	10.2
УЦ КРИПТО-ПРО	3D755A8F8468798F4FA0C0218929D594	УЦ КРИПТО-ПРО			10.11.2041	10.2
УЦ КРИПТО-ПРО	10CF14EA549476B1457E52DCAA66C0C7	УЦ КРИПТО-ПРО			31.03.2038	10.2
УЦ КРИПТО-ПРО	6CAEF6366FD6ADBA40C2B9843B42D8CC	УЦ КРИПТО-ПРО			10.08.2040	10.2
УЦ КРИПТО-ПРО	35E6471A1F2072B946D8308E5EAB6FE2	УЦ КРИПТО-ПРО			29.04.2039	10.2
Microsoft Root Certificate Authority	79AD16A14AA0A5AD4C7358F407132E65	Microsoft Root Certificate Authority			10.05.2021	10.2

Рис. 33 Справочник сертификатов доверенных корневых центров сертификации

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» -> «Параметры» -> нажать кнопку **«Пакетные запросы в БКИ»**:

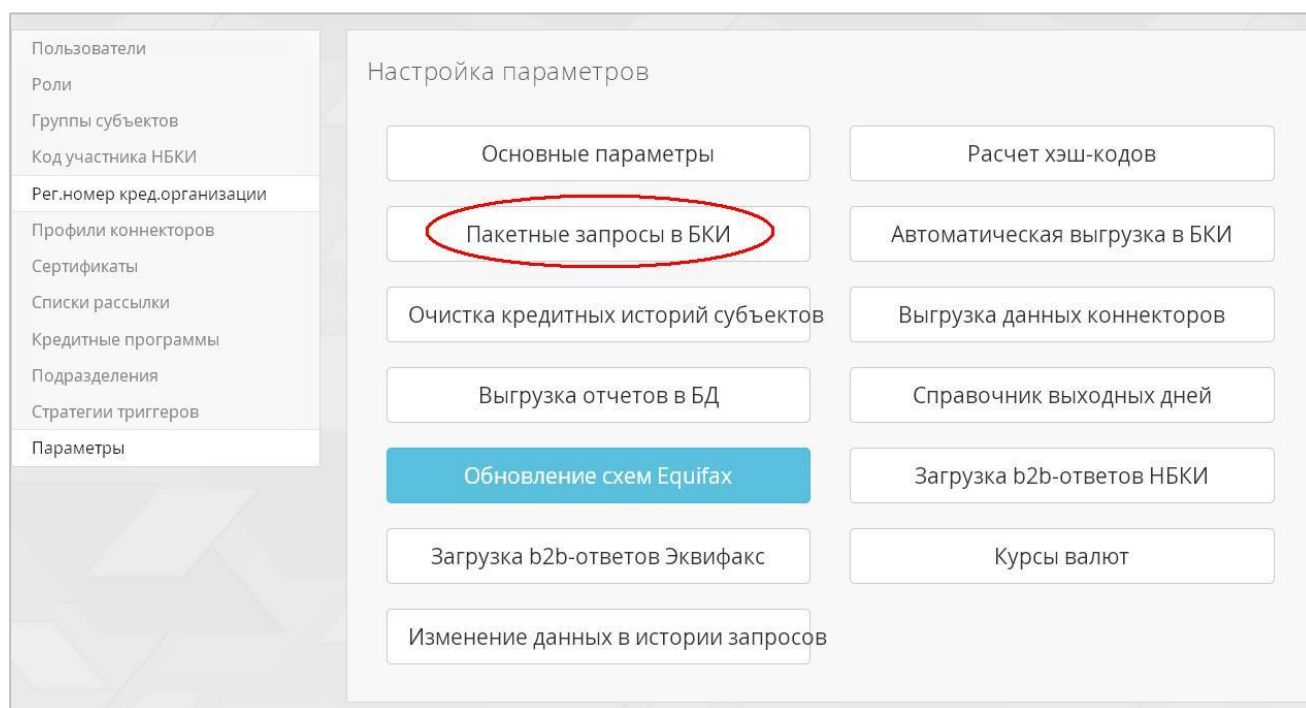


Рис. 34 Кнопка «Пакетные запросы в БКИ»

- 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

Директория для выгрузки запросов

Рис. 35 Редактирование параметров пакетных запросов БКИ – общие параметры

### НБКИ

#### Параметры отправки данных

Включить модуль пакетных запросов в НБКИ

Url для отправки файлов

Код участника

Логин

Пароль

Сертификат НБКИ

Сертификат подписчика НБКИ

Время ожидания ответа НБКИ  сек (по умолчанию 300)

#### Получение ответов

Протокол  POP3  IMAP

Адрес:порт

Имя пользователя

Пароль

Интервал опроса НБКИ  мин

Срок ожидания ответа от НБКИ  дней

Адрес, с которого приходят квитанции

Рис. 36 Редактирование параметров пакетных запросов БКИ – параметры для НБКИ

Эквифакс
Параметры отправки данных

Включить модуль пакетных запросов в Эквифакс

Адрес FTP:

Имя пользователя для подключения к FTP:

Пароль для подключения к FTP:

Режим работы FTP:  активный  пассивный

Код партнера:

Наименование партнера:

Сертификат Эквифакс:

Сертификат подписчика Эквифакс:

Интервал опроса Эквифакс:  мин

Срок ожидания ответа от Эквифакс:  дней

Не обрабатывать получение платежной дисциплины

ID скоринговой карты 1:

ID скоринговой карты 2:

ID скоринговой карты 3:

ID скоринговой карты 4:

Адрес почты для уведомления Эквифакс:  (через ;)

Дополнительные комментарии для уведомления:  (максимум 1000 символов)

⚠ Для успешной отправки e-mail должны быть корректно заполнены "Параметры рассылки уведомлений" на странице "Редактирование параметров"

Рис. 37 Редактирование параметров пакетных запросов БКИ – параметры для Эквифакс

ОКБ

Параметры отправки данных

Включить модуль пакетных запросов в ОКБ

Адрес сервиса для отправки пакетных запросов в ОКБ

Код подписчика

Группа

Логин

Пароль

Сертификат ОКБ (для шифрования)

Сертификат подписчика ОКБ

Сертификат ОКБ (для подписи)

Адрес почты для уведомления ОКБ

Время ожидания ответа ОКБ  сек (по умолчанию 300)

⚠ Для успешной отправки e-mail должны быть корректно заполнены "Параметры рассылки уведомлений" на странице "Редактирование параметров"

Получение ответов

Интервал опроса ОКБ  мин (минимум 5)

Срок ожидания ответа от ОКБ  дней

Рис. 38 Редактирование параметров пакетных запросов БКИ – параметры для ОКБ

Таблица 7. Описание параметров пакетных запросов БКИ

<b>Общие</b>	
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
Директория для выгрузки запросов	Содержит путь директории для хранения отправленных запросов
<b>Параметры отправки данных в НБКИ</b>	

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
Время ожидания ответа НБКИ	Время ожидания ответа в секундах (по умолчанию 300)
<b><i>Получение ответов</i></b>	
протокол	Указывается протокол для работы с почтой: <ul style="list-style-type: none"> <li>• POP3</li> <li>• IMAP</li> </ul>
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
<b><i>Параметры отправки данных в Эквифакс</i></b>	

Включить модуль пакетных запросов в Эквифакс	Флаг активирует модуль пакетных запросов в Эквифакс
Адрес FTP	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"> <li>• активный;</li> <li>• пассивный</li> </ul>
Код партнера	Поле содержит код партнера Эквифакс (3 символа)
Наименование партнера	Содержит имя партнера Эквифакс
Сертификат подписчика Эквифакс	Сертификат, которым подписываются отправляемые пакетные запросы
Сертификат Эквифакс	Сертификат Эквифакс, на который шифруются отправляемые пакетные запросы
Интервал опроса Эквифакс (мин)	Задаёт интервал (в минутах) опроса БКИ на предмет готовых ответов по отправленным пакетным запросам
Срок ожидания ответа от Эквифакс (в днях)	Задаёт сроки ожидания ответов от Эквифакс (в днях). По истечении заданного срока в журнале у соответствующего запроса в колонке «Статус» выставляется значение «Истек срок ожидания»
Не обрабатывать получение платежной дисциплины	Флаг, который отвечает, передается ли в конце пакетного CSV файла платежная дисциплина (по умолчанию считается, что передается)
ID скоринговой карты 1	Идентификатор скоринговой карты 1
ID скоринговой карты 2	Идентификатор скоринговой карты 2
ID скоринговой карты 3	Идентификатор скоринговой карты 3
ID скоринговой карты 4	Идентификатор скоринговой карты 4
Адрес почты для уведомления Эквифакс	Содержит адрес почты Для нескольких адресов используется разделитель – «;»

Дополнительные комментарии для уведомления (max 1000 символов)	Содержит комментарии для уведомлений
<b>Параметры отправки данных в ОКБ</b>	
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 ОКБ (для шифрования)	Сертификат ОКБ, на который шифруются отправляемые пакетные запросы
Сертификат подписчика ОКБ	Личный сертификат подписчика ОКБ
Сертификат ОКБ (для подписи)	Сертификат, которым подписываются отправляемые пакетные запросы
Время ожидания ответа ОКБ	Время ожидания ответа в секундах (по умолчанию 300)
<b>Получение ответов</b>	
Интервал опроса ОКБ (в минутах, минимум 5)	Задаёт интервал (в минутах) опроса БКИ на предмет готовых ответов по отправленным пакетным запросам
Срок ожидания ответа от ОКБ (в днях)	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 АВ необходимо нажать кнопку «**Автоматическая выгрузка в БКИ**» на странице «Администрирование» -> «Параметры»:

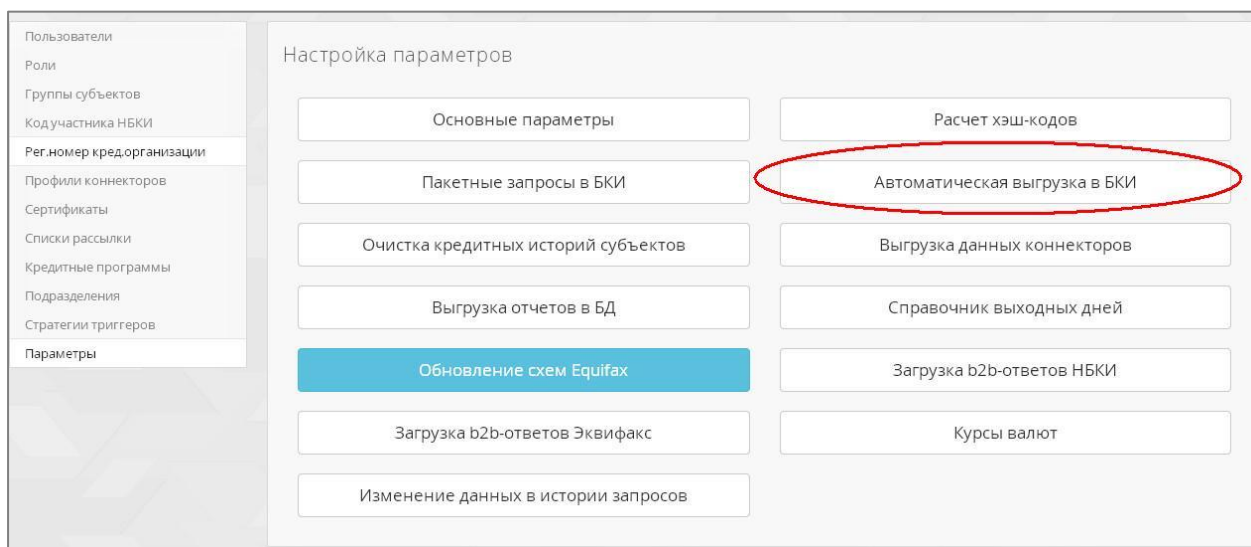


Рис. 39 Кнопка «Автоматическая выгрузка в БКИ»

- 2) Далее откроется форма с настройками:

Рис. 40 Форма редактирования параметров автоэкспорта – общие параметры

**НБКИ** **Параметры отправки данных**

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

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

Рис. 41 Форма редактирования параметров автоэкспорта – параметры для НБКИ

**Эквифакс** **Параметры отправки данных**

Включить автоэкспорт в Эквифакс

Адрес FTP-сервера

Имя пользователя для подключения к FTP

Пароль для подключения к FTP

Директория на FTP для файлов экспорта

Сертификат Эквифакс

Сертификат подписчика Эквифакс

**Получение отчетов о выгрузке**

Директория на FTP для гејест-файлов

Частота опроса директории на FTP для гејест-файлов  сек

Активный режим соединения с FTP

Рис. 42 Форма редактирования параметров автоэкспорта – параметры для Эквифакс

ОКБ

### Параметры отправки данных

Включить автоэкспорт в ОКБ

Адрес подключения

Код подписчика

Группа

Логин

Пароль

Время ожидания ответа ОКБ  сек

Тестовый режим

Сертификат ОКБ

Сертификат подписчика ОКБ

### 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

Рис. 43 Форма редактирования параметров автоэкспорта – параметры для ОКБ  
 Описание параметров автоэкспорта представлено в следующей таблице:

Таблица 8. Описание параметров автоматической выгрузки (автоэкспорт)

Секция	Параметр	Описание
Параметры запуска отправки по расписанию	Включить автоэкспорт по расписанию	Флаг активирует настройки для автоэкспорта по расписанию. Автоэкспорт по расписанию запускается раз в сутки в указанное время (см. параметры ниже)
	Пользователь, от имени которого запускается автоэкспорт	Из выпадающего списка выбирается имя пользователя, от имени которого выполняется автоэкспорт (в частности, код партнера и участника НБКИ берутся системой из данных пользователя)
	Список рассылки извещений	В поле с помощью символа-разделителя «;» (точка с запятой)

	(разделитель: точка с запятой)	указываются e-mail адреса, на которые будут отправляться извещения об операциях при использовании автоэкспорта
	Дни выгрузки: <ul style="list-style-type: none"> <li>• только рабочие дни</li> <li>• все дни</li> <li>• дни недели</li> </ul>	Группа параметров определяет дни, когда будет осуществляться запуск автоматической выгрузки.  Флаг «с учетом рабочих дней» доступен при выборе «дни недели» и учитывает только рабочие дни из указанных в форме и справочнике выходных дней
	Время запуска	Параметр определяет время запуска отправки в формате «ЧЧ:ММ» Отправка производится посуточно в указанное в данном параметре время
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	Почтовый ящик, от имени которого

	письмо с КИ	осуществляется отправка файла в бюро.
	Адрес:порт SMTP сервера	Адрес:порт SMTP сервера, с которого осуществляется отправка файла в бюро.
	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	протокол исходящей почты POP3/IMAP

		адрес:порт	Адрес:порт сервера исходящей почты
		имя пользователя	Имя пользователя соответствующей учетной записи
		пароль	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 Эквифакс	Это сертификат Эквифакс. 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 Эквифакс	Это личный сертификат банка, который можно получить в Эквифакс. Этот же сертификат будет использован для дешифрования ответа Эквифакс. 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	Как часто опрашивать директории

		для reject-файлов (сек)	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 Логин Пароль	Данные, полученные от бюро
		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 (для шифрования)	Сертификат ОКБ. Данный сертификат будет использоваться для шифрования. Сертификат выбирается из списка, который состоит из справочника сертификатов, заведенного в CRE
		Сертификат подписчика ОКБ	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  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

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»** в секции **«Экспорт кредитных историй»**.



### Экспорт кредитных историй

Экспорт ОКБ по типам финансирования  (через ,)

Скачивание экспортов пользователей  (через ,)

- Запретить просмотр отчета по экспортированным изменениям кредитных дел субъекта
- Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел
- Отчет по отвергнутым субъектам экспорта
- Автоматическая отправка файлов в БКИ

Рис. 44 Секция «Экспорт кредитных историй» на странице редактирования роли пользователя

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

Рис. 45 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

Диапазон дат: 17.01.2012 по 01.12.2014

Отчет на: 01.12.2014

Идентификация цикла:

Данные участника:

экспорт данных по дате отчёта  
 экспорт данных по фактической дате изменения  
 экспорт отмеченных субъектов ( отмечено субъектов: 2 )

Формат файла экспорта: НБКИ (TUTDF)

последнее состояние за месяц

автоматическая отправка файлов в БКИ

Экспорт

Рис. 46 Флаг режима «автоматическая отправка файлов в БКИ» на странице «Экспорт»

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

- НБКИ;
- Эквифакс;
- ОКБ

Экспорт

Диапазон дат: 17.01.2012 по 01.12.2014

Отчет на: 01.12.2014

Идентификация цикла:

Данные участника:

Формат файла экспорта: Параллельный экспорт

экспорт данных по дате отчёта  
 экспорт данных по фактической дате изменения  
 экспорт отмеченных субъектов ( отмечено субъектов: 2 )

НБКИ  
 Эквивалент v3 (xml)  
 ОКБ  
 последнее состояние за месяц  
 автоматическая отправка файлов в БКИ

**Экспорт**

Рис. 47 Страница «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 поле 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:

Администрирование Лицензия Залоговые ТС **Субъекты** Экспорт Проверка Импорт Журналы

Создание субъекта Без группы Создать физическое лицо Создать юридическое лицо

Поиск субъекта

- физическое лицо (по началу фамилии)
- юридическое лицо (по части названия)
- по внешнему коду
- по номеру счета
- с неэкспортируемыми историями
- показать выбранные записи (выбрано: 2)
- показать записи 'К удалению' в НБКИ
- показать записи 'К исправлению' в НБКИ
- показать записи 'К удалению' в ОКБ
- показать записи 'К исправлению' в ОКБ
- показать записи 'К удалению' в Эквифакс
- показать записи 'К исправлению' в Эквифакс
- показать записи 'К удалению' в БРС
- показать записи 'К исправлению' в БРС

Фамилия

Имя

с учетом группы

Без группы маска

Поиск

Рис. 48 Страница «Субъекты»

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.

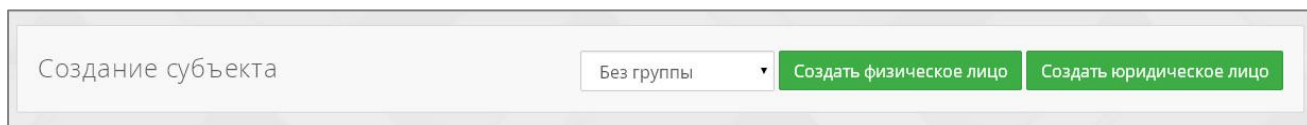



Рис. 49 Кнопки для создания субъекта

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. Нажмите кнопку «Удалить» (справа на рис. 50).

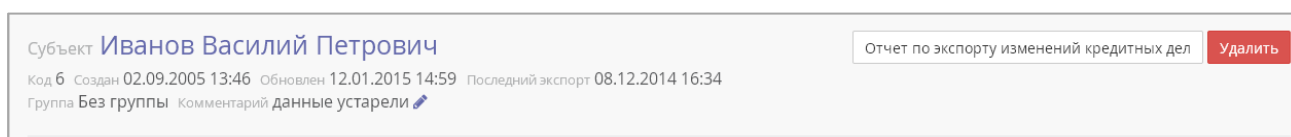


Рис. 50 Кнопка удаления субъекта

**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 нажимайте кнопку «**Добавить**» справа в заголовке сегмента. При этом открывается страница с формой для ввода данных сегмента.

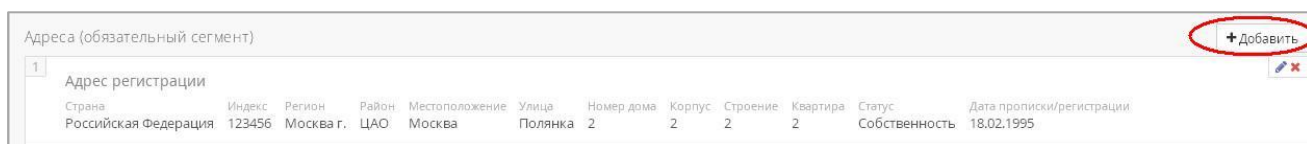


Рис. 51 Кнопка «Добавить» в заголовке сегмента

Для изменения или удаления введенных данных в сегменте выберите кнопки «**редактировать**» и «**удалить**» справа в рамке данных соответствующего сегмента.

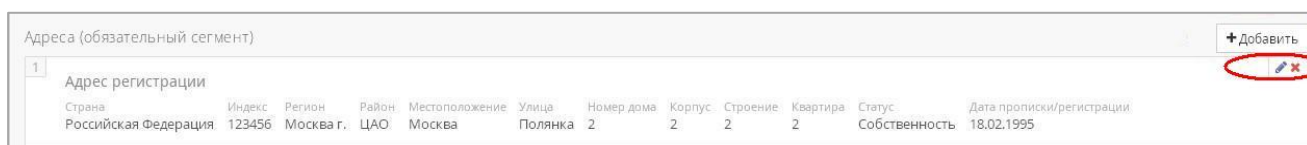


Рис. 52 Кнопки «редактировать» и «удалить» в заголовке сегмента

**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.




### Добавление имени субъекта

Фамилия

Имя

Отчество

Пол

Дата рождения  

Место рождения

Гражданство

Семейное положение

Количество иждивенцев

Примечания

Фамилия до изменения

Имя до изменения

Рис. 53 Форма добавление имени субъекта

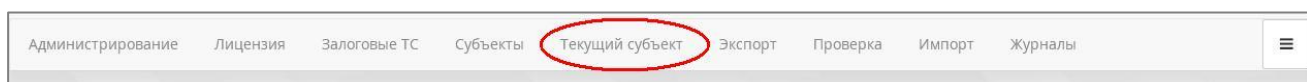


Рис. 54 Кнопка меню «Текущий субъект»

#### 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="0101BV000000"/>
Счет	<input type="text"/>
Тип счёта	<input type="text" value="Потребительский кредит"/>
Отношение к счёту	<input type="text" value="Основной заёмщик"/>
Дата открытия счёта	<input type="text" value="03.12.2014"/>
Лимит кредита / Исходная сумма кредита	<input type="text"/>
Процентная ставка	<input type="text"/> % годовых
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	<input type="text"/>
Дата финального платежа	<input type="text"/>
Дата финальной выплаты процентов	<input type="text"/>
Статус в НБКИ	<input type="text" value="Выгружается"/>
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	<input type="text"/>
Цель финансирования ОКБ	<input type="text"/>
Комментарии подписчика ОКБ	<input type="text"/>
Статус в ОКБ	<input type="text" value="Выгружается"/>
Статус в БРС	<input type="text" value="Выгружается"/>
Получено разрешение на экспорт данных в следующих БКИ	<input checked="" type="checkbox"/> Все БКИ <input checked="" type="checkbox"/> НБКИ <input checked="" type="checkbox"/> Эквифакс <input checked="" type="checkbox"/> ОКБ <input checked="" type="checkbox"/> БРС <input type="checkbox"/> История не экспортируется

Сохранить

Назад

Рис. 55 Форма «Добавление кредитной истории»

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 «Кредитное дело клиента».

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 «Кредитное дело» 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 «редактировать» (см. справа в рамке данных). Последующие записи о внесённых 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. На открывшейся странице Субъекта найдите раздел «Кредитные дела», нажмите кнопку «История изменений» (показано на рисунке внизу);

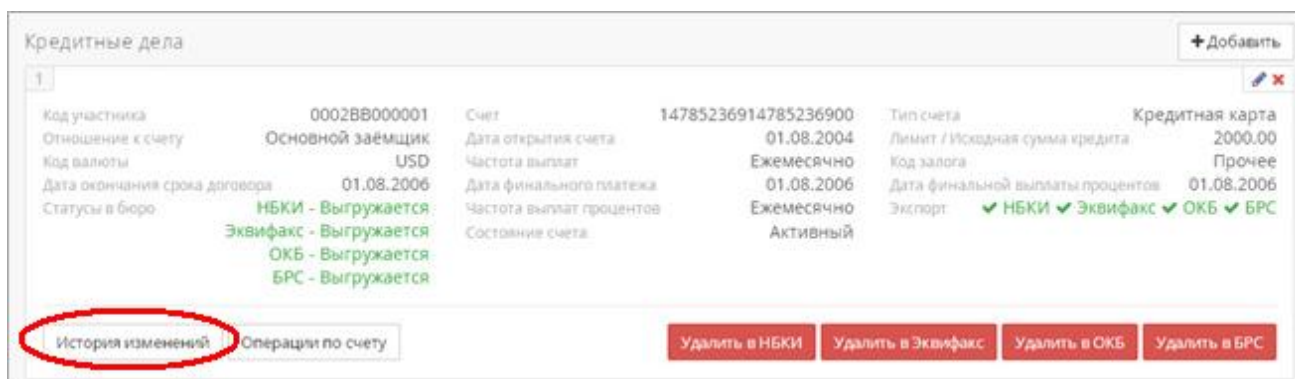


Рис. 56 Кнопка «История изменений» в разделе «Кредитные дела»

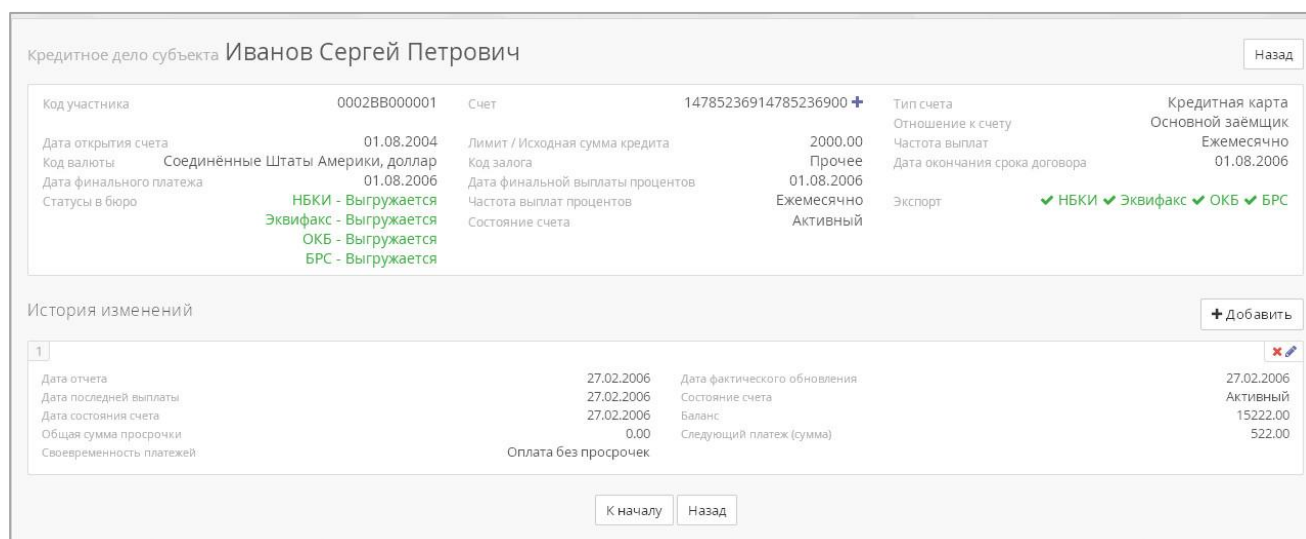










Рис. 57 Кредитное дело субъекта с историей изменений

4. Нажмите кнопку «добавить» справа от заголовка «История изменений»;
5. Заполните форму «Добавление записи по кредитной истории».

## Добавление записи по кредитной истории

<b>Дата отчёта</b>	<input type="text" value="01.12.2014"/> 
<b>Дата последней выплаты</b>	<input type="text"/> 
<b>Состояние счёта</b>	<input type="text" value="Активный"/> ▼
<b>Дата состояния счёта</b>	<input type="text"/> 
<b>Причина закрытия счёта</b>	<input type="text"/> ▼
<b>Баланс</b>	<input type="text"/>
<b>Общая сумма просрочки</b>	<input type="text"/>
<b>Сумма следующего платежа</b>	<input type="text"/>
<b>Своевременность платежей</b>	<input type="text" value="Оплата без просрочек"/> ▼
<b>Текущая задолженность</b>	<input type="text"/>
<b>Лимит выдачи/зadolженности</b>	<input type="text"/>
<b>Сумма просрочки по основному долгу</b>	<input type="text"/>
<b>Дата последней выплаты по основному долгу</b>	<input type="text"/> 
<b>Сумма последнего платежа по основному долгу</b>	<input type="text"/>
<b>Текущий неиспользованный лимит</b>	<input type="text"/>
<b>Комментарии партнера</b>	<div style="border: 1px solid #ccc; height: 100px; width: 100%;"></div>
<b>Срок уплаты процентов по договору</b>	<input type="text"/> 
<b>Дата фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере</b>	<input type="text"/> 
<b>Сумма фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере</b>	<input type="text"/>
<b>Текущая задолженность по основному долгу</b>	<input type="text"/>
<b>Дата последнего пропущенного платежа</b>	<input type="text"/> 
<b>Баланс по основному долгу</b>	<input type="text"/>
<b>Дата возникновения просрочки по основному долгу</b>	<input type="text"/> 

Следующий платеж по основному долгу

Дата следующего платежа по основному долгу

Общая сумма последнего платежа

Дата возникновения текущей просрочки

Дата следующего платежа

Статус кредитной линии

Статус выплат по счету ОКБ

Запись не экспортируется

Сохранить Назад

Рис. 58 Форма «Добавление записи по кредитной истории»

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 с кнопкой **«История изменений»** находится кнопка **«Операции по счету»** (справа). Данная функция служит для внесения записи операций по счету данной кредитной истории. Для этого необходимо нажать **«Операции по счету»**, далее справа нажать на кнопку **«Добавить»**, откроется форма **«Добавление записи операции по счету»** (см. рисунок):

Добавление записи операции по счету

Внешний идентификатор операции

Дата операции  

Тип операции

Сумма операции

Рис. 59 Форма для добавления записи операции по счету

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»-> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция параметров «Экспорт БРС» -> выставлен флаг «Не формировать блок AddData».

В разделе «Операции по счету» будет отображаться введенная информация, которую можно изменить/удалить с помощью соответствующих кнопок справа.

Данные в полях на странице «Кредитное дело клиента» в совокупности составляют кредитную историю субъекта по **выбранному Кредитному делу**. Вместе с другими данными эта информация передается 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;



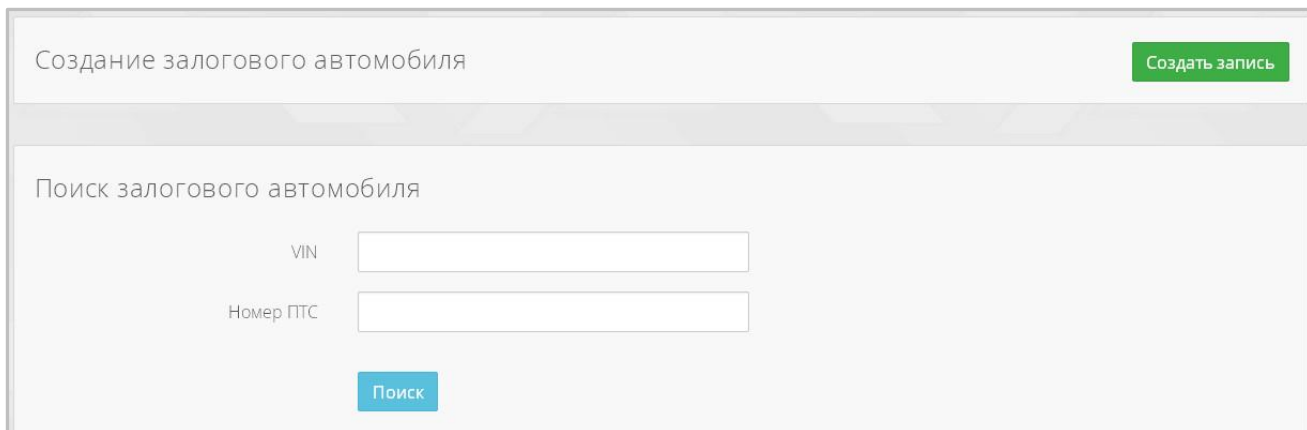
- «Запрос в ФМС» - запрос на проверку данных субъекта в базе ФМС;
- «Запрос в ЦБ ЦККИ» – запрос информации в Центральном каталоге кредитных историй.
- «Запрос в Эквифакс (ГПКС)» – запрос кредитной истории в бюро Equifax (GPCS);
- «Запрос в ОКБ (EI)» - запрос кредитной истории в ОКБ (ОКБ(EI));
- «Групповой 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 «Залоговые ТС». На этой странице пользователь может ввести новые записи об автомобиле, находящемся в залоге, редактировать старые, найти нужное транспортное средство в базе.



The screenshot shows a web interface for managing pledged vehicles. At the top, there is a header 'Создание залогового автомобиля' (Creation of a pledged vehicle) and a green button labeled 'Создать запись' (Create record). Below this is a section titled 'Поиск залогового автомобиля' (Search for a pledged vehicle). This section contains two input fields: 'VIN' and 'Номер ПТС' (Passport Number). Below the input fields is a blue button labeled 'Поиск' (Search).

Рис. 60 Страница «Залоговые ТС»

**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».

**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.

Добавление записи по залоговому автомобилю

Код участника НБКИ

Внешний код

VIN

Номер ПТС

Номер двигателя

Номер шасси

Номер кузова

Модель авто

Год выпуска

Цвет кузова

Дата окончания залога

Комментарии

Рис. 61 Форма «Добавление записи по залоговому автомобилю»

Поля заполняют, пользуясь указаниями следующей таблицы:

Таблица 9. Описание полей формы «Добавление записи по залоговому автомобилю»

Код участника НБКИ	Код участника НБКИ, от чьего имени данные о ТСЗ были загружены в Credit Registry
Внешний код	
VIN	VIN-код ТС
Номер ПТС	Номер ПТС
Номер двигателя; Номер шасси; Номер кузова; Модель авто; Год	Параметры ТСЗ

выпуска; Цвет кузова	
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»**;
2. 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;
3. Нажмите на кнопку **«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 Загрузить

Импорт XML файла (importTT.xml) завершен: импортирован 1 субъект, отвергнуто 0 субъектов, пропущено 0 субъектов

Фильтр

Строго

Внешний Тип код	Филиал Тип	Группа	Субъект	Счет	Время	Содержание
Инфо					16.01.2014 15:06:17	Импорт XML завершен: импортирован 1 субъект, отвергнуто 0 субъектов, пропущено 0 субъектов

Рис. 62 Журнал импорта

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 для импорта  Файл не выбран 
(Файл может быть в zip-архиве)

Рис. 63 Импорт ТСЗ

Для выполнения импорта в ручном режиме:

1. Выберите пункт меню «Импорт»;
2. 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;
3. Нажмите на кнопку «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 [«Администрирование»](#) -> [«Параметры»](#) -> [«Основные параметры»](#) -> секция [«Настройки подключения к Базам Данных для сохранения отчетов»](#). 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.

НБКИ  Выгрузка в онлайн  
URL jdbc:jtds:sqlserver://10.201.200.192:1433/tutdf\_am  
Имя tutdf\_am Пароль .....

Эквифакс  Выгрузка в онлайн  
URL jdbc:jtds:sqlserver://10.201.200.192:1433/tutdf\_am  
Имя tutdf\_am Пароль .....

Эквифакс 3.0

ОКБ  Выгрузка в онлайн  
URL jdbc:jtds:sqlserver://10.201.200.192:1433/tutdf\_am  
Имя tutdf\_am Пароль .....

Equifax FPS  Выгрузка в онлайн  
URL jdbc:jtds:sqlserver://10.201.200.192:1433/tutdf\_am  
Имя tutdf\_am Пароль .....

Рис. 64 Настройки подключения к базам данных

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»](#).

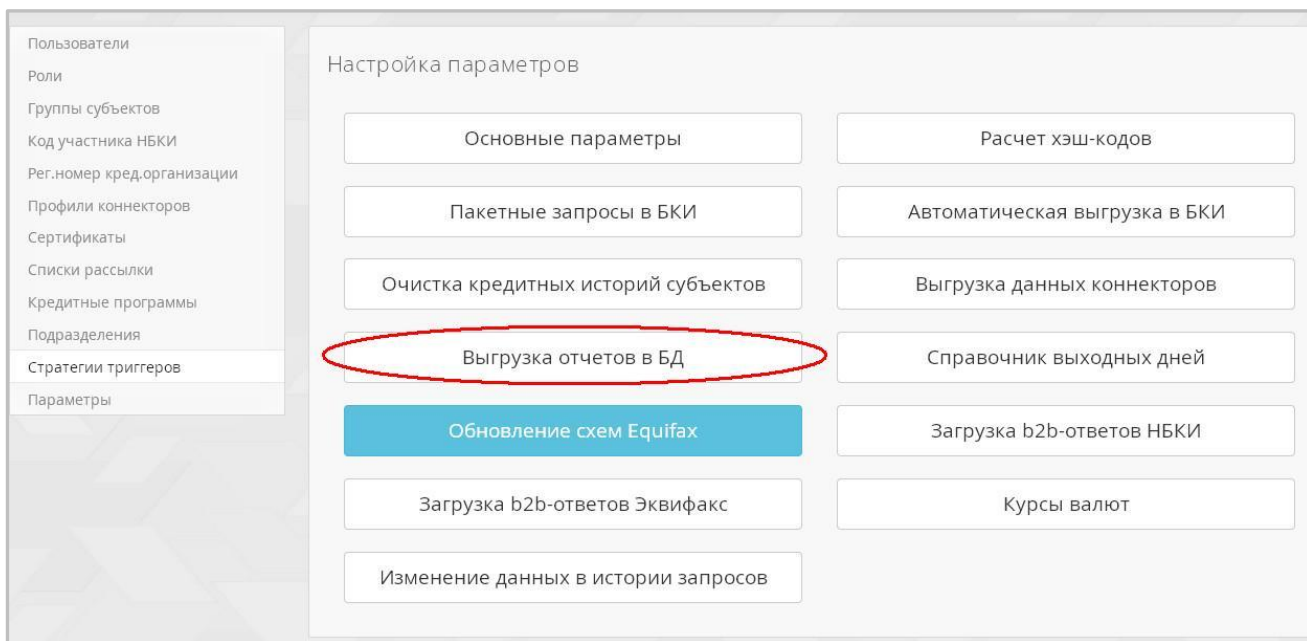


Рис. 65 Кнопка «Выгрузка отчетов в БД»

Рис. 66 Форма «Выгрузка отчетов в БД»

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%	<b>СТОП</b>

Рис. 67 Статус текущей фоновой задачи

В колонке **«Описание»** могут выводиться сообщения об ошибке и предупреждения. Сообщения-предупреждения носят не критичный 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 демаршиализированных 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 странице «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.

The image shows a user editing form with the following fields and options:

- Логин: admin
- Пароль: masked with dots
- Подтвердите пароль: masked with dots
- Описание: admin
- Web service пользователь только
- Пользователь отключен
- Запретить вход по паролю
- Код участника НБКИ для TUTDF: 0101BV000000** (highlighted with a red box)
- Код участника НБКИ для ТСЗ: empty
- Подразделение: empty
- Код партнера Эквифакс: 123
- Идентификатор группы ОКБ: 11111
- Идентификатор пользователя ОКБ: 1234

Рис. 68 Параметр «Код участника НБКИ для TUTDF» на странице редактирования пользователя

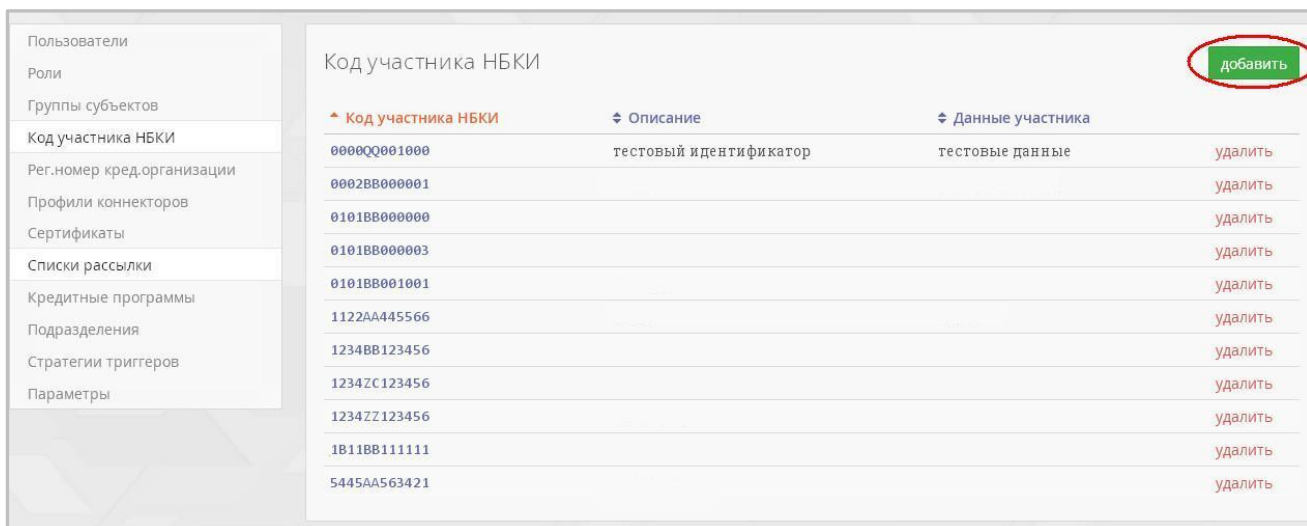


Рис. 69 Кнопка «Добавить» 0 для добавления нового кода участника НБКИ

Добавление кода участника НБКИ

Код участника НБКИ

Код авторизации

Описание

Данные участника

Рис. 70 Форма «Добавление кода участника НБКИ»

Для экспорта данных в формате TUTDF выполните следующие шаги:

Экспорт

Диапазон дат: 17.01.2012 по 03.12.2014

Отчет на: 01.12.2014

Идентификация цикла: \_\_\_\_\_

Данные участника: \_\_\_\_\_

экспорт данных по дате отчета  
 экспорт данных по фактической дате изменения  
 экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 2)

Формат файла экспорта: НБКИ (TUTDF)

последнее состояние за месяц  
 автоматическая отправка файлов в БКИ

**Экспорт**

---

История экспортов

Записи 1-30 из 1 748

Id	Имя файла	Логин	Запуск	Отчет на	С	По	Id цикла	Записей	Журнал	Тикет	Reject	Файл	Файл
65631	ExportTutdf_20120117_20120117192211.zip (детали)	admin	17.01.2012 19:22	17.01.2012	01.12.2011	17.01.2012		2	просмотр			нет	прав
65131	ExportTutdf_20111219_20111219112143.zip (детали)	admin	19.12.2011 11:21	19.12.2011	01.12.2011	19.12.2011		1	просмотр			файл	✖
65130	ExportEquifax3_20111219_20111219112004.zip	admin	19.12.2011 11:20	19.12.2011	01.11.2011	19.12.2011		0	просмотр			файл	пуст
64645	ExportExperian_20111121_20111121141514.zip	admin	21.11.2011 14:15	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		0	просмотр			файл	пуст
64644	ExportExperian_20111121_20111121141309.zip	admin	21.11.2011 14:13	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		0	просмотр			файл	пуст
64643	ExportExperian_20111121_20111121140128.zip (детали)	admin	21.11.2011 14:01	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		1	просмотр			файл	✖

Рис. 71 Страница «Экспорт»

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"> <li>- Экспорт данных по дате отчета;</li> <li>- Экспорт данных по дате фактических изменений;</li> </ul>
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,</p>

	возможно, организация – участник предоставляет данные о кредитных 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** / *Оptionальная 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** / *Оptionальная 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. Этому 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

Отменить выбор всех субъектов | Выбрать всех субъектов

Субъекты	Группа	Внешний код	Номер	Создан	Обновлен	Отметить
TestPerson Проверка Иванович	Без группы	TEST009-10053	308141	11.09.2008	27.11.2014	<input checked="" type="checkbox"/>
КУСТОВ ГЕО РГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	12	D123321	313627	13.01.2009	18.05.2010	<input checked="" type="checkbox"/>

НБКИ | Эквифакс | ОКБ | БРС

Применить

Рис. 72 Результат поиска

3. Нажмите на кнопку **«Применить»** 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 1-30 из 1 748

Id	Имя файла	Логин	Запуск	Отчет на	С	По	Id цикла	Записей	Журнал	Тикет	Reject	Файл	Файл
65631	ExportTutdf_20120117_20120117192211.zip (детали)	admin	17.01.2012 19:22	17.01.2012	01.12.2011	17.01.2012		2	просмотр			нет	прав
65131	ExportTutdf_20111219_20111219112143.zip (детали)	admin	19.12.2011 11:21	19.12.2011	01.12.2011	19.12.2011		1	просмотр				
65130	ExportEquifax3_20111219_20111219112004.zip	admin	19.12.2011 11:20	19.12.2011	01.11.2011	19.12.2011		0	просмотр			файл	пуст
64645	ExportExperian_20111121_20111121141514.zip	admin	21.11.2011 14:15	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		0	просмотр			файл	пуст
64644	ExportExperian_20111121_20111121141309.zip	admin	21.11.2011 14:13	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		0	просмотр			файл	пуст
64643	ExportExperian_20111121_20111121140128.zip (детали)	admin	21.11.2011 14:01	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		1	просмотр				
64641	ExportExperian_20111031_20111121135718.zip	admin	21.11.2011 13:56	31.10.2011	01.10.2011	31.10.2011		0	просмотр			файл	пуст
64642	ExportExperian_20111121_20111121135946.zip	admin	21.11.2011 13:56	21.11.2011	01.11.2011	21.11.2011		0	просмотр			файл	пуст
64640	ExportExperian_20111121_20111121135230.zip	admin	21.11.2011 13:52	21.11.2011	21.11.2011	21.11.2011		0	просмотр			файл	пуст
64639	ExportExperian_20111121_20111121135148.zip (детали)	admin	21.11.2011 13:51	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		1	просмотр				
64638	ExportExperian_20111121_20111121134743.zip (детали)	admin	21.11.2011 13:47	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		1	просмотр				
64637	ExportExperian_20111121_20111121134559.zip	admin	21.11.2011 13:45	21.11.2011	21.11.2000	21.11.2011		0	просмотр			файл	пуст
64635	ExportExperian_20111031_20111121125255.zip	admin	21.11.2011 12:52	31.10.2011	01.10.2011	31.10.2011		0	просмотр			файл	пуст
64636	ExportExperian_20111121_20111121125255.zip	admin	21.11.2011 12:52	21.11.2011	01.11.2011	21.11.2011		0	просмотр			файл	пуст

Рис. 73 История экспортов

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» -> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция «Параметры импорта данных», поместить расшифрованные файлы ответов, то эти же файлы будут отображаться в столбце «Reject» таблицы на странице «Экспорт».

Параметры импорта данных

Папка импорта

Папка импорта reject файлов

Число параллельных потоков  если не указано, по умолчанию = 1

Рис. 74 Параметр «Папка импорта reject файлов»

**Примечание:** Перед первым экспортом администратору системы рекомендуется ознакомиться с разделом «Администрирование»-> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция «Общие параметры экспорта»:

Общие параметры экспорта

Удалять файлы старше  месяцев

Настройки экспорта по умолчанию  По фактической дате изменения  
 Последнее состояние за месяц

Пороговые даты экспорта

<input type="checkbox"/> НБКИ	<input type="text"/>	<input type="calendar"/>	<input type="checkbox"/> Эквифакс	<input type="text"/>	<input type="calendar"/>
<input type="checkbox"/> ОКБ	<input type="text"/>	<input type="calendar"/>	<input type="checkbox"/> БРС	<input type="text"/>	<input type="calendar"/>

Пороговые даты экспорта, начиная с которых данные выгружаются в соответствующие БКИ (счета с датой открытия меньше указанной не будут экспортироваться в соответствующее БКИ)

Рис. 75 Общие параметры экспорта








## 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 Работа с коннектором Реестр залогов и уведомлений

Для того, чтобы для отдельно взятого залога был отправлен запрос на регистрацию в реестре, необходимо в форме редактирования залога сделать активной опцию «Разрешить отправку в реестр залогов» и нажать кнопку «Сохранить».

Номер договора залога	1212
Дата договора залога	11.04.2015 
Дата окончания действия договора	30.04.2015 
Идентификатор предмета залога	<input type="text"/>
Описание залога	<input type="text"/>
Оценочная стоимость залога	123.00
Валюта оценочной стоимости	RUB: Россия, рубль 
Дата оценки стоимости залога	15.04.2015 
Наименование организации-залогодателя	<input type="text"/>
Адрес нахождения/регистрации предмета залога	<input type="text"/>
Дата гос. регистрации выпуска облигаций	<input type="text"/> 
Регистрационный номер в реестре	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Разрешить отправку в реестр залогов	
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Назад"/>	

Получить результаты работы коннектора “Реестр залогов и уведомлений” можно следующими способами:

1. В разделе «Журнал работы коннекторов» можно посмотреть историю запросов коннектора, выбрав соответствующий тип коннектора и нажав кнопку «Поиск». Различные фильтры помогут сузить поиск и получить необходимые данные.

Журнал работы коннекторов

Физическое лицо    Юридическое лицо    Другие условия

Тип коннектора  
Реестр уведомлений о залогах

Фамилия    Имя    Отчество    С    По

Дата рождения    Серия и номер паспорта

Поиск

2. На страничке отдельно взятого залога добавлено для отображения поле «Регистрационный номер в реестре залогов». Это поле заполняется после успешного завершения работы коннектора «Реестр залогов и уведомлений».

#### 4.20 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).

Добавление  
пользователя

**Сохранить**

Назад

Логин: user2000

Пароль: .....

Подтвердите пароль: .....

Описание:

Web service пользователь только

Пользователь отключен

Запретить вход по паролю

Код участника НБКИ для TUTDF: 0000QQ001000

Код участника НБКИ для ТСЗ: 0000QQ001000

Подразделение:

**Код партнера Эквифакс**:

Идентификатор группы ОКБ:

Идентификатор пользователя ОКБ:

Подразделение

Подразделение 1-го уровня: Главный офис

Подразделение 2-го уровня:

Рис. 76 Параметр «Код партнера Эквифакс» на странице редактирования пользователя  
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 в «Администрирование» -> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция «Эквифакс» -> «Формат экспорта»

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"?>
<gpscs version="2.0">
  <head>
    <date>26.04.2007</date>
  </head>
  <info recnumber="1">
    <title_part>
      <fullname>ОАО Вagriуc</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>
</gpscs>
```

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» -> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция «Эквифакс» -> раздел «Параметры экспорта»

Эквифакс

Отключить кэширование по типу запрашиваемого отчета

Обновление схем Эквифакс

Директория для хранения: c:\Work\CreditRegistry\Test\Equifax

Время обновления схем: 14:06

URL файла FOP

v2.0	http://10.201.200.210/fop.xsl
v3.0	http://10.201.200.210/schema_3.0.fop

URL файла XSLT

v2.0	http://10.201.200.210/schema.xsl
v3.0	http://10.201.200.210/schema_3.0.xsl

**Параметры экспорта**

Формат экспорта: Эквифакс v3 (xml)

Папка файлов-ответов (xml):

- Проверка по полю "дата последней выплаты по основному долгу"
- Выгружать в cred\_update только дату отчета изменения КД
- Расшифровывать аббревиатуры в названиях предприятий
- Не отклонять данные при экспорте в 3-м формате Эквифакс

Рис. 77 Параметры экспорта для Эквифакс

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

#### 4.21 Формат имени файла GPCS

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

**КККТУMDN.txt**

Где:

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

Т - 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

#### 4.22 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:

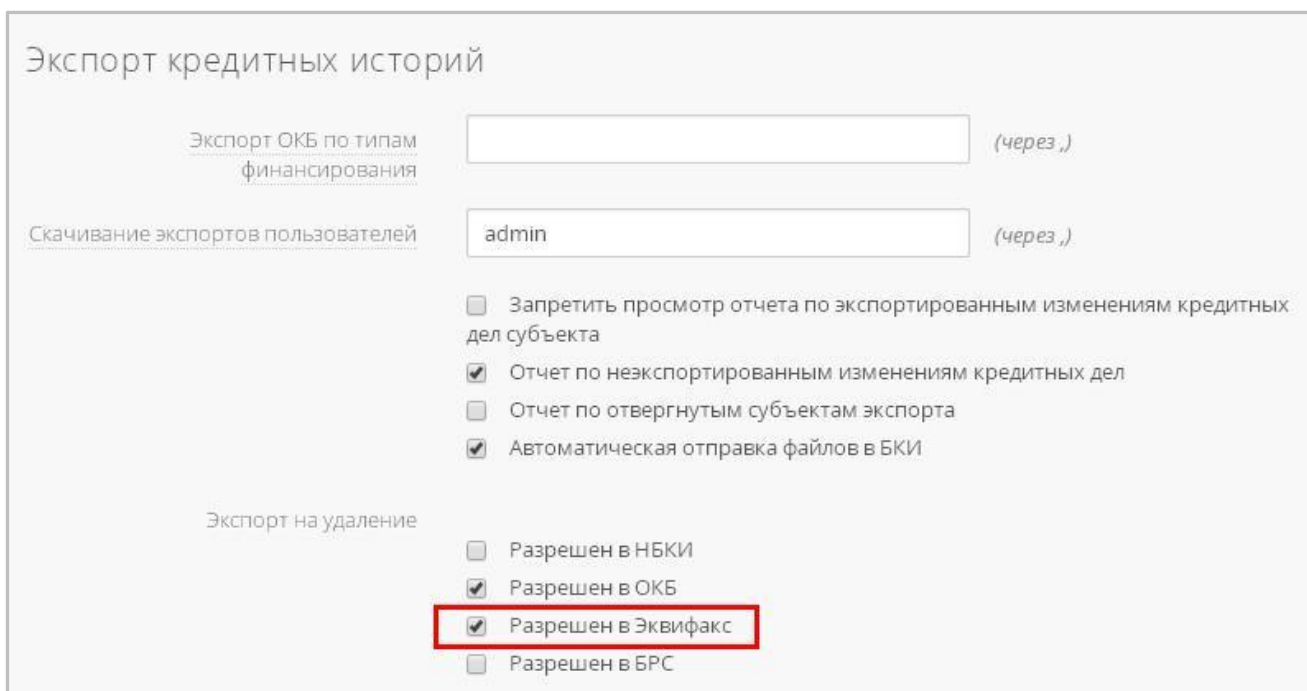


Рис. 78 Право «Разрешен в Эквифакс» (для экспорта на удаление) в роли пользователя

Чтобы удалить субъекта в Equifax, необходимо нажать на кнопку **«удалить в Equifax»**:

Кредитные дела + Добавить

1					
Код участника	0002ВВ000001	Счет	14785236914785236900	Тип счета	Кредитная карта
Отношение к счету	Основной заемщик	Дата открытия счета	01.08.2004	Лимит / Исходная сумма кредита	2000.00
Код валюты	USD	Частота выплат	Ежемесячно	Код залога	Прочее
Дата окончания срока договора	01.08.2006	Дата финального платежа	01.08.2006	Дата финальной выплаты процентов	01.08.2006
Статусы в бюро	НБКИ - Выгружается Эквифакс - Выгружается ОКБ - Выгружается БРС - Выгружается	Частота выплат процентов	Ежемесячно	Экспорт	✓ НБКИ ✓ Эквифакс ✓ ОКБ ✓ БРС
		Состояние счета	Активный		

История изменений    Операции по счету

Удалить в НБКИ
Удалить в Эквифакс
Удалить в ОКБ
Удалить в БРС

Рис. 79 Кнопка «Удалить в Эквифакс» на странице субъекта

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).

#### 4.23 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:

Экспорт

Диапазон дат: 17.01.2012 по 01.12.2014

экспорт данных по фактической дате изменения  
 экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 2)

Формат файла экспорта: БРС (xml)

Экспорт

Рис. 80 Страница «Экспорт»

3. В списке «Формат файла экспорта» выберите «БРС(xml)»;
4. 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.

5. 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

Отменить выбор всех субъектов | Выбрать всех субъектов

Субъекты	Группа	Внешний код	Номер	Создан	Обновлен	Отметить
TestPerson Проверка Иванович	Без группы	TEST009-10053	308141	11.09.2008	27.11.2014	<input checked="" type="checkbox"/>
КУСТОВ ГЕОРГИЙ ГЕОРГИЕВИЧ	12	D123321	313627	13.01.2009	18.05.2010	<input checked="" type="checkbox"/>

НБКИ  Эквифакс  ОКБ  БРС

Применить

Рис. 81 Результат поиска



**Примечание.** Администратору системы рекомендуется проверить настройки в разделе «Администрирование» -> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция «БРС» -> раздел «Параметры экспорта»:

БРС

Параметры экспорта

Уникальный номер партнера

Название партнера

Максимальный размер файла  КБ (по умолчанию 10000, минимум 500)

Не формировать блок <addData>

Рис. 82 Параметры экспорта для БРС

#### 4.24 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» -> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция «ОКБ» -> раздел «Параметры экспорта»:

- Код подписчика;
- Имя подписчика;

ОКБ

Параметры экспорта

Код подписчика

Имя подписчика

Максимальное число записей

Использовать краткую форму отправки запросов

Расшифровывать аббревиатуры в названиях предприятий

Режим обязательной выгрузки последнего изменения КИ

Менять своевременность платежей

Выгрузка даты возникновения тяжбы, дефолта, списания

Создавать отдельный файл на каждую дату отчета

Папка для файлов-ответов

Разрешить выгрузку в ОКБ в формате TUTDF

Рис. 83 Параметры экспорта для ОКБ

Также в редактировании пользователя должны быть указаны параметры:

- Идентификатор группы ОКБ;
- Идентификатор пользователя ОКБ.

Добавление  
пользователя

**Сохранить**

Назад

Логин: user2000

Пароль: .....

Подтвердите пароль: .....

Описание:

Web service пользователь только

Пользователь отключен

Запретить вход по паролю

Код участника НБКИ для TUTDF: 0000QQ001000

Код участника НБКИ для ТСЗ: 0000QQ001000

Подразделение:

Код партнера Эквифакс:

Идентификатор группы ОКБ:

Идентификатор пользователя ОКБ:

Подразделение

Подразделение 1-го уровня: Главный офис

Подразделение 2-го уровня:

Рис. 84 Параметры «Идентификатор группы ОКБ» и «Идентификатор пользователя ОКБ» в настройках пользователя

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». *Примечание: должен быть выставлен флаг «Разрешить выгрузку в ОКБ в формате TUTDF» в «Администрирование» -> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция «ОКБ» -> раздел «Параметры экспорта»:*

ОКБ

Параметры экспорта

Код подписчика

Имя подписчика

Максимальное число записей

Использовать краткую форму отправки запросов

Расшифровывать аббревиатуры в названиях предприятий

Режим обязательной выгрузки последнего изменения КИ

Менять своевременность платежей

Выгрузка даты возникновения тяжбы, дефолта, списания

Создавать отдельный файл на каждую дату отчета

Папка для файлов-ответов

Разрешить выгрузку в ОКБ в формате TUTDF

Рис. 85 Параметр «Разрешить выгрузку в ОКБ в формате TUTDF»

Экспорт

Диапазон дат  по

Отчет на

Идентификация цикла

Данные участника

экспорт данных по дате отчёта

экспорт данных по фактической дате изменения

экспорт отмеченных субъектов ( отмечено субъектов: 2 )

Формат файла экспорта

последнее состояние за месяц

Рис. 86 Страница «Экспорт»

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

Экспорт

Диапазон дат: 17.01.2012 по 01.12.2014

Формат файла экспорта: ОКБ (cds)

- экспорт данных по дате отчёта
- экспорт данных по фактической дате изменения
- экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 2)
- экспорт КИ для удаления в ОКБ (отмечено КИ: 2)
- экспорт КИ для исправления в ОКБ (отмечено КИ: 0)

последнее состояние за месяц

с историей кредитного дела

автоматическая отправка файлов в БКИ

Экспорт

Рис. 87 Страница Экспорт

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 отчета	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	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 файле экспорта передается инструкция об удалении кредитной истории из бюро

Параметр	Комментарии
в EI	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.

**Примечание:** Если в папку, указанную администратором в параметре «Папка для файлов-ответов» в «Администрирование» -> «Параметры» -> «Основные параметры» -> секция «ОКБ» -> раздел «Параметры экспорта», поместить расшифрованные файлы ответов, то эти же файлы будут отображаться в столбце «Reject» таблицы на странице «Экспорт».

## 4.25 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:

Рис. 88 Форма редактирования КИ субъекта

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.

#### 4.26 Экспорт на удаление в ОКБ

Функция «Экспорт КИ для удаления в 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:

Рис. 89 Форма редактирования КИ субъекта

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

Код участника	0002BV000001	Счет	14785236914785236900	Тип счета	Кредитная карта
Отношение к счету	Основной заемщик	Дата открытия счета	01.08.2004	Лимит / Исходная сумма кредита	2000.00
Код валюты	USD	Частота выплат	Ежемесячно	Код залога	Прочее
Дата окончания срока договора	01.08.2006	Дата финального платежа	01.08.2006	Дата финальной выплаты процентов	01.08.2006
Статусы в бюро	НБКИ - Выгружается Эквифакс - Выгружается <b>ОКБ - Выгружается</b> БРС - Выгружается	Частота выплат процентов	Ежемесячно	Экспорт	✓ НБКИ ✓ Эквифакс ✓ ОКБ ✓ БРС
		Состояние счета	Активный		

Рис. 90 Форма редактирования субъекта

Правильная методика удаления КИ из бюро ОКБ(EI):

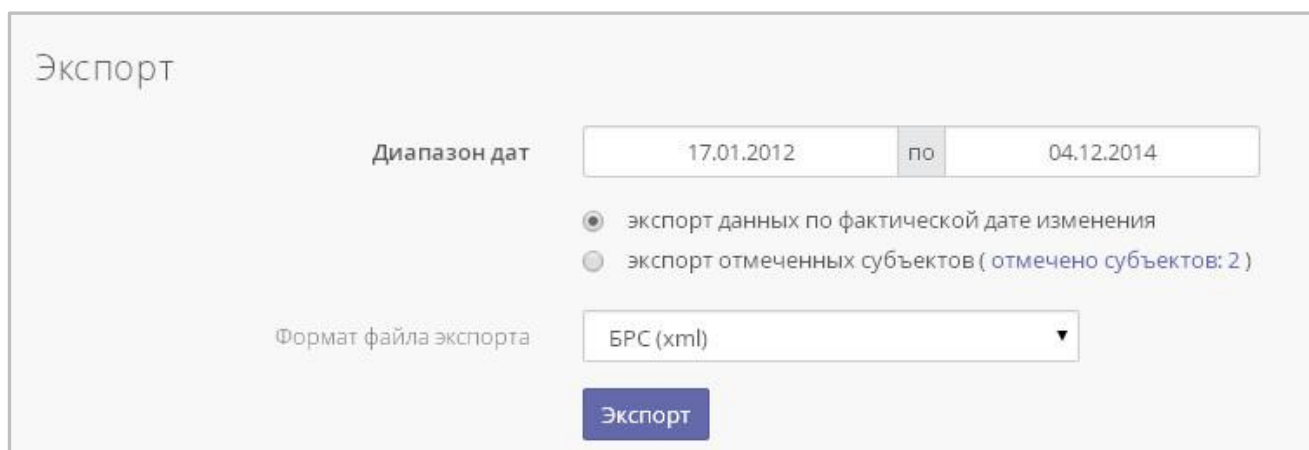
1. Для выбранных субъектов установить «Статус в ОКБ(EI): К удалению»;
2. Осуществить экспорт в режиме «Экспорт КИ для удаления в EI» (для данного вида экспорта пользователю нужно дополнительно предоставить право «разрешен экспорт на удаление в EI», это право настраивается в роли пользователя);
3. Для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



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

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

#### 4.27 Экспорт на исправление в БРС



Экспорт

Диапазон дат: 17.01.2012 по 04.12.2014

экспорт данных по фактической дате изменения  
 экспорт отмеченных субъектов ( отмечено субъектов: 2 )

Формат файла экспорта: БРС (xml)

Экспорт

Рис. 91 Страница 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(ЕІ)» можно в форме редактирования кредитной истории субъекта:

Статус в БРС

Получено разрешение на экспорт данных в следующих БКИ

К исправлению

Выгружается

К удалению

Удалено

К исправлению

ОКБ

БРС

История не экспортируется

Сохранить Назад

Рис. 92 Редактирование КИ субъекта

Правильная методика исправления КИ в бюро ОКБ(ЕІ):

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».

#### 4.28 Экспорт на удаление в БРС

Экспорт

Диапазон дат

17.01.2012 по 04.12.2014

экспорт данных по фактической дате изменения

экспорт отмеченных субъектов (отмечено субъектов: 2)

Формат файла экспорта

БРС (xml)

Экспорт

Рис. 93 Страница Экспорт

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

Код участника	0002BV000001	Счет	14785236914785236900	Тип счета	Кредитная карта
Отношение к счету	Основной заемщик	Дата открытия счета	01.08.2004	Лимит / Исходная сумма кредита	2000.00
Код валюты	USD	Частота выплат	Ежемесячно	Код залога	Прочее
Дата окончания срока договора	01.08.2006	Дата финального платежа	01.08.2006	Дата финальной выплаты процентов	01.08.2006
Статусы в бюро	НБКИ - Выгружается Эквифакс - Выгружается ОКБ - Выгружается БРС - Выгружается	Частота выплат процентов	Ежемесячно	Экспорт	✓ НБКИ ✓ Эквифакс ✓ ОКБ ✓ БРС
		Состояние счета	Активный		

История изменений    Операции по счету

Удалить в НБКИ    Удалить в Эквифакс    Удалить в ОКБ    **Удалить в БРС**

Рис. 94 Кнопка «Удалить в БРС» на странице субъекта

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

Статус в БРС

Получено разрешение на экспорт данных в следующих БКИ

К удалению  
Выгружается  
**К удалению**  
Удалено  
К исправлению

ОКБ  
 БРС  
 История не экспортируется

Сохранить    Назад

Рис. 95 Редактирование КИ субъекта

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 ЕИ», это право настраивается в роли пользователя);
3. Для данных субъектов автоматически выставляется «Статус в БРС: Удалено».

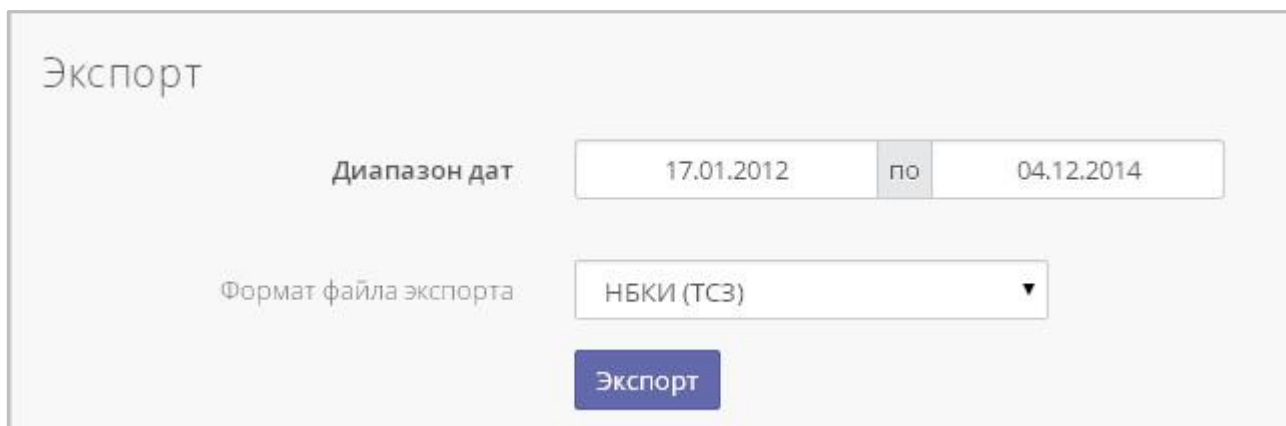
Запись о выполненном экспорте данных будет сохранена в таблице «История экспортов». Полученный файл экспорта нужно будет отправить в БРС в соответствии со стандартной процедурой отправки данных в БРС.

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

#### 4.29 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)».



Экспорт

Диапазон дат: 17.01.2012 по 04.12.2014

Формат файла экспорта: НБКИ (ТСЗ) ▼

Экспорт

Рис. 96 Страница Экспорт

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 странице «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.)

#### 4.30 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.

#### 4.31 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.

#### 4.32 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.

#### 4.33 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).

#### 4.34 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).

## 4.35 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	<a href="#">просмотр</a>
Файл	<a href="#">скачать</a>   <a href="#">удалить</a>

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	

Рис. 97 Квитанция НБКИ

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).

## 4.36 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					
<b>Отчет по экспортированным изменениям кредитных дел субъекта: Мазаев Евгений</b>					
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
<b>Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел субъекта: Мазаев Евгений</b>					
Количество записей: 1	Кредитное дело	Изменение кредитного дела	Дата отчета		
	0002ВВ000001_234325643435632	3040311	04.04.2007		

Рис. 98 Отчеты по экспортированным/неэкспортированным изменениям кредитных дел

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. рис. 91).

Отчёт экспорта текущего субъекта   Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел		
<b>Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел</b>		
Количество неэкспортированных изменений кредитных дел: 4		
Параметры отчета:		
<input checked="" type="radio"/> по дате отчета	Дата отчета	НБКИ
<input type="radio"/> по дате фактического обновления	2005-11-25	1
	2007-03-26	1
	2007-03-29	1
	2007-04-04	1
НБКИ ▾		
Показать		

Рис. 99

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.*

## 4.37 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 «физическое лицо», «юридическое лицо», «Скоринг Fico Expansion Score» или «физическое лицо универсальный сервис» (все поля формы, отмеченные жирным шрифтом, должны быть заполнены):

The screenshot shows a web form titled "Запрос кредитной истории НБКИ". At the top right, there are buttons for "История запросов" and "Очистить". Below the title, there are three tabs: "Физическое лицо" (selected), "Юридическое лицо", and "Скоринг Fico Expansion Score". To the right of these tabs is a checkbox for "Полная форма".

The "Доступные сервисы" section contains several checkboxes: "История историй", "Скоринг FICO2", "Скоринг FICO3" (checked), "Скоринг FICO FRAUD", "Анализ соц. связей", "Кредитный отчет с информационной частью", "Только информационная часть", "Double Data (SA)", and "Double Data (SL)".

The form fields are organized as follows:

- Row 1: "Фамилия", "Имя", "Отчество" (all with red asterisks).
- Row 2: "Дата рождения" (with a calendar icon), "Место рождения".
- Row 3: "Тип документа" dropdown (selected "Паспорт гражданина РФ"), "Серия", "Номер", "Дата выдачи" (with a calendar icon).
- Row 4: "Место выдачи", "Кем выдан".
- Section "Адрес регистрации": "Город", "Улица".
- Section "Адрес проживания" (with a checkbox "совпадает с адресом регистрации"): "Город", "Улица".
- Row 5: "Цель запроса" dropdown, "Валюта" dropdown (selected "Россия, рубль"), "Сумма".

At the bottom right, there is a checkbox "без использования кэша" and a blue "Отправить" button.

Рис. 100 Форма запроса КИ в НБКИ

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

Рис. 101

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		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 Эквивафакс(ГПКС) : 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 Эквивафакс (ГПКС)
		запросить информацию в Е-И
		групповой запрос
		запросить кредитную историю в НБКИ-БРС
К удалению в Эквивафакс(ГПКС)		изменить

Рис. 102

#### 4.38 Запрос кредитной истории субъекта в Equifax (GPCS)

Для запроса:

1. Выберите пункт меню «Эквивафакс» (пункт меню доступен, если администратор назначил пользователю разрешение на доступ к коннектору «Эквивафакс (ГПКС)»). В разделе «Профили коннекторов» должен быть указан трехсимвольный код партнера ГПКС латинскими буквами или цифрами;

2. Заполните форму «Запрос кредитной истории Эквивафакс»<sup>\*</sup>;

<sup>\*</sup> Кнопка «Очистить» в левом верхнем углу (см. рисунок) позволяет мгновенно очистить данные, введенные ранее в поля формы запроса.

Запрос кредитной истории Эквифакс

История запросов Очистить

Физическое лицо **Юридическое лицо** Версия формата 2.0 ▼

\* Фамилия \* Имя Отчество

\* Дата рождения \* Место рождения

Тип документа

\* Паспорт гражданина РФ \* Номер документа \* Дата выдачи документа

\* Место выдачи документа ИНН

ПФР Пакеты дополнительных атрибутов

без использования кэша Отправить

Рис. 103 Запрос КИ в Эквифакс 2.0

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

физическое лицо     юридическое лицо

**Фамилия**   
**Имя**   
 Отчество   
**Дата рождения** (дд.мм.гггг)    
**Место рождения**   
**Тип документа** Паспорт гражданина РФ   
**Номер документа**   
**Дата выдачи документа** (дд.мм.гггг)    
**Место выдачи документа**   
 ПФР

---

**Дополнительные параметры**  
 Пол   
 Семейное положение   
 Образование   
 Профессия   
 Текущая занятость   
 Тип занятости   
 Время работы на данном месте (кол-во полных месяцев)   
 Домашний телефон   
 Мобильный телефон   
 Рабочий телефон   
 ИНН

**Адрес регистрации (прописки)**  
 Страна  Россия  
 Регион   
**Город**   
 Почтовый индекс\ Улица  \   
**Номер дома\ Квартира**  \

**Адрес проживания**  совпадает с пропиской  
 Страна  Россия  
 Регион   
**Город**   
 Почтовый индекс\ Улица  \   
**Номер дома\ Квартира**  \

---

**Цель запроса**  
 Основание для запроса  Заявление на получение кредита  
 Сумма заявки   
 Валюта   
 Тип кредита   
 Срок кредитования (месяцев)   
 Дата актуальности запроса (дд.мм.гггг)    
 Согласие на запрос   
 Дата получения согласия (дд.мм.гггг)    
 Версия формата запроса  3.0  
 Пакеты доп. атрибутов

без использования кэша

Рис. 104

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

**EQUIFAX®**

Код отчета: 3      Дата создания отчета: 07.08.2009 16:36:37

Расшифровка отчета: Заемщик с такими данными не найден

**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

Рис. 105

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

Рис. 106

## 4.39 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

Рис. 107

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 **Иванов Василий Петрович**

Код **6** Создан 02.09.2005 13:46 Обновлено 30.01.2015 17:24 Последний экспорт 12.09.2014 15:30  
Группа Без группы

Доступные запросы

НБКИ	Эквивалент	ОКБ (краткий)	БРС	БРС Агент	НБКИ-БРС	НБКИ НБС	<b>ФМС</b>	National Hunter
ЦБ ЦККИ	НБКИ-ЦККИ	Групповой						

Рис. 108 Кнопки запросов на форме «Субъект»

Пример ответа:

Отчёт ФМС	
Скачать отчет как XML файл Скачать отчет как XML файл с подписью Скачать отчёт в формате pdf	<b>Общая информация</b>
	Код ошибки ФМС 0 Текст ошибки ФМС
	<b>Данные к проверке</b>
	Фамилия <b>Иванов</b> Имя <b>Иван</b> Отчество <b>Иванович</b> Дата рождения <b>25.06.1975</b> Серия <b>12 34</b> Номер <b>123456</b>
	<b>Данные физ. лица</b>
	Фамилия <b>Иванов</b> Имя <b>Иван</b> Отчество <b>Иванович</b> Дата рождения <b>25.06.1975</b> Серия <b>12 34</b> Номер <b>123456</b> Дата выдачи <b>18.11.2000</b> Дата прописки/регистрации <b>22.10.2004</b> Область <b>Московская</b> Район Город Местоположение <b>ПГТ Н.Васюки</b> Улица <b>Ленина</b> Номер дома <b>3</b> Строение <b>2</b> Квартира <b>23</b> Флаги <b>0060</b> Расшифровка флагов: <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Человек найден в БД</b></li><li>• <b>Паспорт не утрачен</b></li><li>• <b>Живёт в Московской области (постоянно)</b></li><li>• <b>Человек не в розыске</b></li></ul>

Рис. 109



## 4.40 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: **Максимально детализированный отчет - все данные**

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

**Сведения о заемщике**

**Фамилия**

**Имя**

Отчество

Пол: **нет данных**

**Дата рождения**   (дд.мм.гггг)

Место рождения

ИНН

Номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования

**Документ**

Тип документа: **Паспорт гражданина РФ**

**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

Рис. 110

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

Рис. 111

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)	<b>ИВАНОВ ПЕТР СЕРГЕЕВИЧ</b>
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

Рис. 112

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		запросить кредитную историю
Группа : Без группы изменить		запросить информацию в ГИБДД
		проверить в ФМС
		проверить в ФМС 2
Статус в Эквифакс(ПКС) : Выгружается изменить		запросить информацию в ЦБ ЦККИ
		запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ
		запросить информацию в Эквифакс (ПКС)
		запросить информацию в Е-И
Последний экспорт : 15.12.2010 11:26		групповой запрос
		запросить кредитную историю в НБКИ-БРС
К удалению в Эквифакс(ПКС)		изменить

Рис. 113

#### 4.41 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 (ЕИ)

Введите данные

**Типовые данные**

Тип субъекта  Физическое лицо  Юридическое лицо

Тип заявителя

Фамилия/Название компании

Имя

Отчество

Девичья фамилия

Гражданство

Пол

Дата рождения

Место рождения

**Основной документ**

Тип документа

Серия и номер документа

Дата выдачи документа

Место выдачи документа

Кем выдан документ

ИНН

**Адрес**

Тип адреса

Индикатор адреса

Страна

Регион

Округ/Район/Штат

Почтовый индекс

Населённый пункт

Улица

Номер дома

Номер блока

Номер квартиры

**Кредитоспособность заемщика**

Основной доход

Частота получения дохода

Чистый(общий) доход

**Данные запрашиваемого кредита**

Основание для запроса

Тип кредита

Код валюты

Согласие на запрос

Дата подписания согласия

запрос Скоринга бюро


без использования кэша

Рис. 114

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: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_ (дд.мм.гггг)

запрос Скоринга бюро


без использования кэша

Отправить

Рис. 115

Краткая форма запроса ОКБ для физических лиц:

**Краткий запрос кредитной истории ОКБ (Е1)**  
Введите данные

 **ОБЪЕДИНЕННОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО**  
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

Рис. 116


Краткая форма запроса ОКБ для юридических лиц:



### Краткий запрос кредитной истории ОКБ (EI)

Введите данные

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**

Полная форма запроса

**Цель запроса**

Основание для запроса

Тип кредита

Валюта

запрос Скоринга бюро

без использования кэша

Рис. 117

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		
<p>Код : 337173 Создан : 15.12.2010 11:14 Обновлено : 27.12.2010 12:28</p> <p>Группа : <b>Без группы</b> изменить</p> <p>Статус в Эквиваке(ПКС) : <b>Выгружается</b> изменить</p> <p>Последний экспорт : 15.12.2010 11:26</p>		<p>запросить кредитную историю</p> <p>запросить информацию в ГИБДД</p> <p>проверить в ФМС</p> <p>проверить в ФМС 2</p> <p>запросить информацию в ЦБ ЦККИ</p> <p>запросить информацию в ЦККИ посредством НБКИ</p> <p>запросить информацию в Эквиваке (ПКС)</p> <p>запросить информацию в Е-И</p>
К удалению в Эквиваке(ПКС)		<p>групповой запрос</p> <p>запросить кредитную историю в НБКИ-БРС</p> <p style="text-align: right;">изменить</p>

Рис. 118

#### 4.42 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**

(дд.мм.гггг) (чч:мм)

**Дата и время кредитной заявки**

Рис. 119

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

Внутренний клиентский номер   Вкл

**Фамилия**

**Имя**

Отчество

Предыдущая фамилия   Вкл

**Дата рождения**  (дд.мм.гггг)

Место рождения   Вкл

Пол

Гражданство

Семейное положение   Вкл

Количество детей   Вкл

Образование

ИНН   Вкл

СНИЛС   Вкл

Водительские права   Вкл

Домашний телефон   Вкл

Мобильный телефон   Вкл

Е-mail   Вкл

Рис. 120

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

Серия и номер

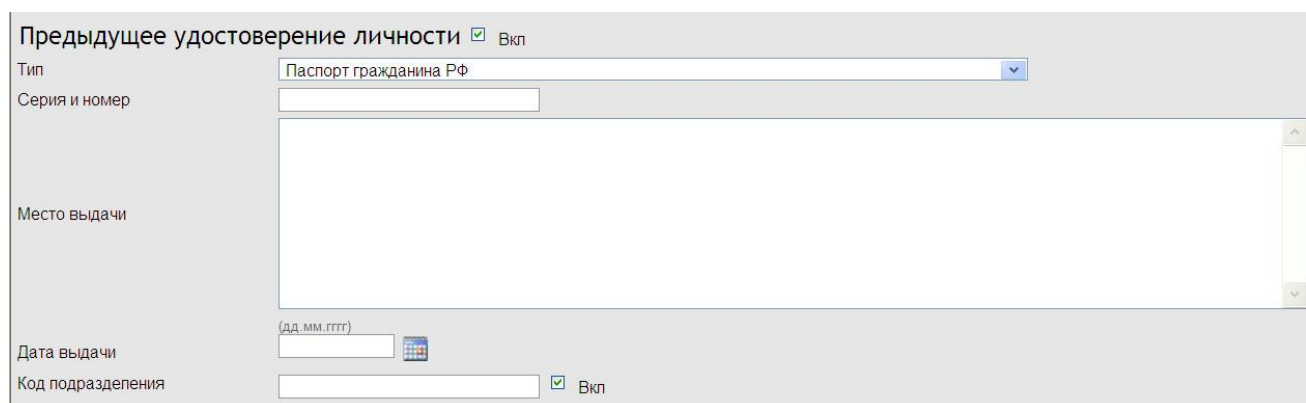
Место выдачи

Дата выдачи  (дд.мм.гггг)

Код подразделения   Вкл

Рис. 121

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

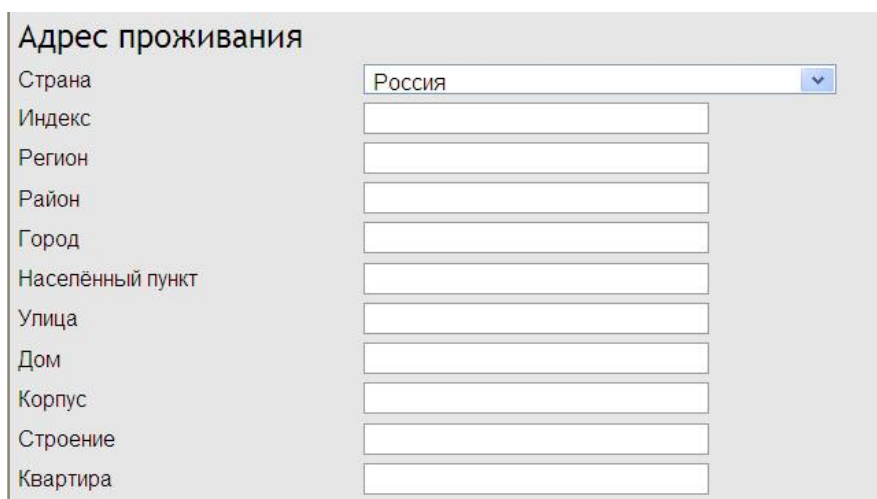


The screenshot shows a web form titled "Предыдущее удостоверение личности" with a checked checkbox and the label "Вкл". The form contains the following fields:

- Тип:** A dropdown menu with "Паспорт гражданина РФ" selected.
- Серия и номер:** A text input field.
- Место выдачи:** A large, empty text area.
- Дата выдачи:** A date picker with the format "(дд. мм. гттт)".
- Код подразделения:** A text input field with a checked checkbox and the label "Вкл".

Рис. 122

Сведения об адресе проживания указываются в соответствующей секции параметров - «[Адрес проживания](#)»:



The screenshot shows a web form titled "Адрес проживания" with the following fields:

- Страна:** A dropdown menu with "Россия" selected.
- Индекс:** A text input field.
- Регион:** A text input field.
- Район:** A text input field.
- Город:** A text input field.
- Населённый пункт:** A text input field.
- Улица:** A text input field.
- Дом:** A text input field.
- Корпус:** A text input field.
- Строение:** A text input field.
- Квартира:** A text input field.

Рис. 123

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

Рис. 124

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

Рис. 125

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

Рис. 126

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».

The screenshot shows a web interface titled "Управление кредитными заявками FPS". At the top, there are four radio buttons for operations: "Новая заявка", "Установка статуса/флагов" (which is selected), "Удаление заявки", and "Получение вектора". Below this, the form includes several fields: "Идентификатор кредитной заявки" (text input), "Дата и время кредитной заявки" (date and time picker), "Внутренний клиентский номер" (text input with a "Вкл" checkbox), "Фамилия", "Имя", "Отчество" (text inputs), "Дата рождения" (date picker), "Статус" (dropdown menu with "Одобрена" selected), "Фрод-статус" (dropdown menu), "Дефолт-статус" (dropdown menu), "Дата выдачи кредита" (date picker with a "Вкл" checkbox), "Сумма кредита" (text input with a "Вкл" checkbox), and "Валюта" (dropdown menu with "Выберите значение" selected). An "Отправить" button is at the bottom.

Рис. 127

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 label "(дд.мм.гггг) (чч:мм)". At the bottom of the form is an "Отправить" button.

Рис. 128

### 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

Рис. 129

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.

#### 4.43 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 кзша

Рис. 130

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	
<a href="#">Скачать xml-ответ</a> <a href="#">Скачать xml-ответ с подписью</a> <a href="#">Скачать xml-ответ в формате pdf</a>	<b>Данные из ГИБДД:</b> <hr/> <b>Общая информация</b> Тип запроса <b>1 - Проверка транспортного сре</b>

Рис. 131

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	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	
К удалению в Эквифакс(ПКС)	изменить	

Рис. 132

#### 4.44 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

Рис. 133

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**

(дд.мм.гггг)

**Дата рождения**

**ИНН**

**Предыдущая фамилия**

**Предыдущее имя**

**Предыдущее отчество**

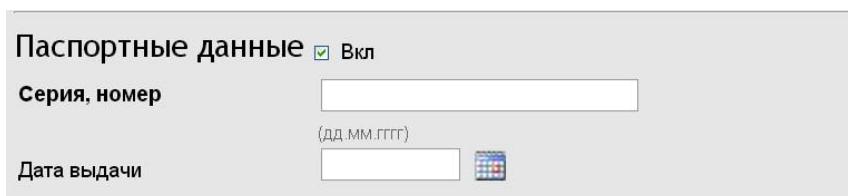
**Суммарный доход**

**Среднемесечный подтвержденный доход**

**Среднемесечный неподтвержденный доход**

Рис. 134

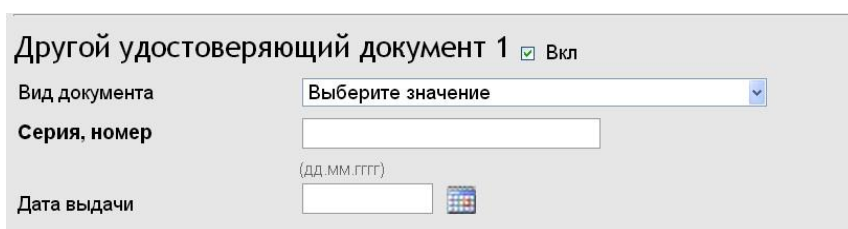
Информация об основном заявителе содержит поля для указания ФИО заявителя (в том числе предыдущее, если менялось), дату рождения, ИНН и сведения о доходах.



The screenshot shows a form titled "Паспортные данные" with a checked checkbox and the label "Вкл". Below the title are three input fields: "Серия, номер" (a text box), "Дата выдачи" (a date picker with a calendar icon), and a label "(дд.мм.гггг)" positioned between the "Серия, номер" and "Дата выдачи" fields.

Рис. 135

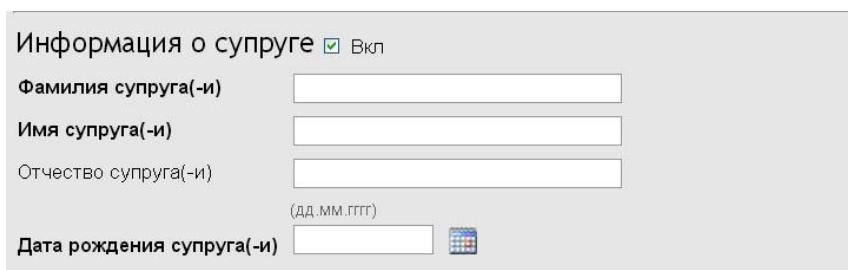
При установке галочки «Паспортные данные» раскрывается форма для заполнения серии, номера и даты выдачи текущего паспорта заявителя.



The screenshot shows a form titled "Другой удостоверяющий документ 1" with a checked checkbox and the label "Вкл". Below the title are four input fields: "Вид документа" (a dropdown menu with "Выберите значение"), "Серия, номер" (a text box), "Дата выдачи" (a date picker with a calendar icon), and a label "(дд.мм.гггг)" positioned between the "Серия, номер" and "Дата выдачи" fields.

Рис. 136

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).



The screenshot shows a form titled "Информация о супруге" with a checked checkbox and the label "Вкл". Below the title are five input fields: "Фамилия супруга(-и)", "Имя супруга(-и)", "Отчество супруга(-и)", "Дата рождения супруга(-и)" (a date picker with a calendar icon), and a label "(дд.мм.гггг)" positioned between the "Отчество супруга(-и)" and "Дата рождения супруга(-и)" fields.

Рис. 137

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

Рис. 138

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

**Номер телефона по адресу регистрации**  Вкл

**Телефон**

Рис. 139

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

**Адрес проживания**  Вкл

**Страна**

Индекс

**Регион**

Район/округ

Город

Населенный пункт

Улица

Дом

Корпус

Строение

Квартира

Рис. 140

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**

Рис. 141

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

**Адрес временного проживания**  Вкл

**Страна**

**Индекс**

**Регион**

**Район/округ**

**Город**

**Населенный пункт**

**Улица**

**Дом**

**Корпус**

**Строение**

**Квартира**

Рис. 142

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**  Вкл

**Телефон**

---

**Номер мобильного телефона 2**  Вкл

**Телефон**

Рис. 143

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**  Вкл

**E-mail**

Рис. 144

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

Information about motor vehicles  Вкл

Registration number

VIN

Рис. 145

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

Information about employer  Вкл

Organization name

TIN

Position

---

Work phone number 1  Вкл

Phone

---

Work phone number 2  Вкл

Phone

---

Employer address  Вкл

Country

Index

Region

District/City

City

Settlement

Street

House

Corpus

Building

Office

Рис. 146

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

Рис. 147

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**  
Скачать отчет как XML файл

Общий скоринговый балл		
0		
Сработавшие правила		
Правило	Количество сработаваний	Скоринговый балл правила
a	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	a	a
Предупреждения		
Код предупреждения	Сообщение	Значение
0	a	a

Рис. 148

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»:





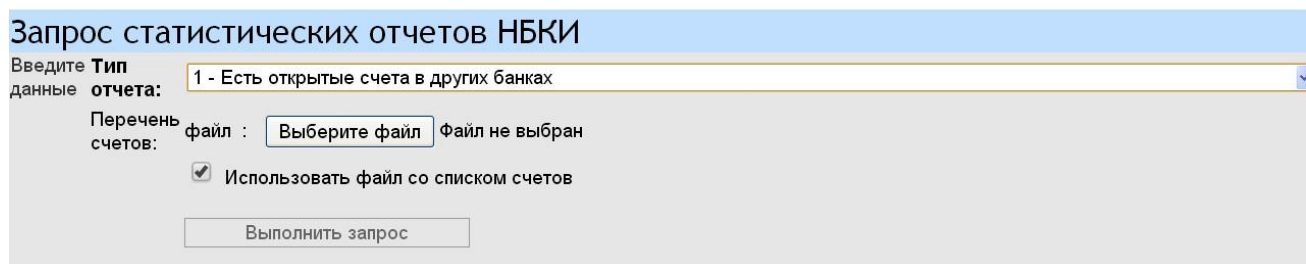


Рис. 151

Статистические отчеты НБКИ позволяют получить дополнительную информацию о кредитах заемщика в других банках, о просрочках по кредитам, о заинтересованности сторонних банков в кредитных историях субъектов и т.д. Пользователь может запросить следующие виды отчетов:

- «1 – Есть открытые счета в других банках»;
- «2 – Появились счета в других банках с определенной даты»;
- «3 – Есть/были просрочки по счетам в других банках»;
- «4 – Появились просрочки по счетам в других банках с определенной даты»;
- «5 – Есть/были запросы о кредитных историях в других банках»;
- «6 – Появились запросы о кредитных историях от других банков»;
- «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.

#### 4.46 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)

Рис. 152

Рис. 153

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	Номер: 93687
Скачать xml-ответ	Дата запроса: 04.05.2009 1
Скачать xml-ответ в формате pdf	Пользователь: admin
	Статус: ОК
	Запрос по: КУСТОВ

Результаты поиска по ВБКИ	
Для печати	<b>Отчет о заемщике</b>
	<b>Личные данные</b>
	Фамилия: <b>Кустов</b>
	Имя: <b>Георгий</b>
	Отчество: <b>Георгиевич</b>

Рис. 154

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.

#### 4.47 Запрос в НБКИ на поиск данных по ТСЗ

Рис. 155

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.
4. Нажмите кнопку **«Отправить»**.

Результат поиска отобразится в форме **«Результаты поиска НБКИ по ТСЗ»**.

Рис. 156

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.

#### 4.48 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 a web interface for searching companies. At the top right, there is a navigation bar with links: 'История запросов', 'Компании по реквизитам', 'Бухгалтерская отчетность', 'Индивидуальные предприниматели', and 'Отчет о запросах'. Below this, there are two main search sections. The first section, 'Поиск компании по ИНН/ОГРН', contains input fields for 'ОГРН' and 'ИНН' (with the value '7831001567' entered), and a 'Поиск' button. The second section, 'Поиск компаний по реквизитам', contains a 'Регион' dropdown menu (set to 'Выберите значение'), a 'Наименование' input field, an 'Адрес' input field, a 'Телефон' input field, a 'Руководитель' input field, and a 'Учредитель' input field. There is also a checkbox for 'Исключить ликвидированные компании' which is checked, and a 'Точное' checkbox which is unchecked. At the bottom of this section are 'Поиск' and 'Очистить' buttons.

Рис. 157

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		

**Внереализационные 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						

Рис. 158

### Получение информации о бухгалтерской отчетности компании

ОГРН

ИНН

без использования кэша

Рис. 159

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».

**Получение информации о бухгалтерской отчетности компании**

ОГРН

ИНН

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: 1х 1000 руб.

Наименование показателя	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
<b>I. ВНЕБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
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

Рис. 160

## 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

ИНН ИП

без использования кэша

### Поиск индивидуальных предпринимателей по реквизитам

Регион

ФИО предпринимателя

Исключить ликвидированные ИП

без использования кэша

Рис. 161

## 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

по

Не показывать методы авторизации

Рис. 162

### 4.49 Запрос в СМЭВ ФМС

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

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

The screenshot shows the 'Credit Registry 6.15.0' interface. At the top, there is a navigation menu with links: 'Администрирование | Лицензия | Залоговые ТС | Субъекты | Экспорт | Проверка | Импорт | Журналы | Потокные запросы | Задачи | Отчеты | Автоматический экспорт | Стоп-лист'. A user name 'admin' is visible in the top right. Below the menu, there are links for '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'. The main heading is 'Проверка паспортных данных' with the instruction 'Введите данные'. The form contains three input fields: 'Серия паспорта', 'Номер паспорта', and 'Дата выдачи документа' (with a date format '(дд.мм.гггг)' and a calendar icon). An 'Отправить' button is located below the date field. The text 'История запросов' is visible in the top right corner.

Рис. 163

- 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:

This screenshot shows the same 'Проверка паспортных данных' form as in Figure 163, but with a calendar popup open for the 'Дата выдачи документа' field. The calendar is for July 2013, showing days from 1 to 31. The date '25' is highlighted. The calendar has navigation arrows, a header '« < Июль 2013 > »', and a grid of days. Below the calendar are buttons for '[очистить]' and '[закрыть]'. The 'Отправить' button from the previous form is also visible below the calendar.

Рис. 164

- 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.

#### 4.50 Просмотр истории запросов в Credit Registry

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

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);





**Поиск (старая форма поиска)**

Физическое лицо
  Юридическое лицо
  Другие условия

Запросы от пользователя:

Внешний пользователь:

Идентификатор заявителя:

Идентификатор заявки:

Пользовательский код запроса:

Только запросы с ошибками:

Тип коннектора:

С:

По:

Рис. 167

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:

**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 13:26:55	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			✗

Рис. 168

Дополнительные колонки:

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

- ID заявителя.

#### 4.51 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 (EI), 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 4.57);
- нажимают кнопку «Отправить».

---

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



История запросов

## Групповой запрос по физическому лицу

Введите данные

<b>Фамилия</b>	<input type="text"/>
<b>Имя</b>	<input type="text"/>
<b>Отчество</b>	<input type="text"/>
<b>Дата рождения</b>	(дд.мм.гггг) <input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
<b>Место рождения</b>	<input type="text"/>
<b>Гражданство</b>	Российская Федерация <input type="button" value="▼"/>
<b>Тип документа</b>	Паспорт гражданина РФ <input type="button" value="▼"/>
<b>Серия и номер документа</b>	<input type="text"/> - <input type="text"/>
<b>Место выдачи</b>	<input type="text"/>
<b>Кем выдан</b>	<input type="text"/>
<b>Дата выдачи</b>	(дд.мм.гггг) <input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
<b>Адрес регистрации</b>	
<b>Город</b>	<input type="text"/>
<b>Улица</b>	<input type="text"/>
<b>Адрес проживания</b> <input type="checkbox"/> совпадает с пропиской	
<b>Город</b>	<input type="text"/>
<b>Улица</b>	<input type="text"/>
<hr/>	
<b>Пол</b>	<input type="button" value="▼"/>
<b>Цель запроса</b>	
<b>Основание для запроса</b>	<input type="button" value="▼"/>
<b>Тип кредита</b>	<input type="button" value="▼"/>
<b>Сумма заявки</b>	<input type="text"/>
<b>Валюта</b>	<input type="button" value="▼"/>
<b>Запрашивать в:</b>	<input type="checkbox"/> НБКИ <input type="checkbox"/> Эквифакс <input style="border: 2px solid red;" type="button" value="2.0"/> <input type="checkbox"/> ОКБ (ЕИ) <input type="checkbox"/> ФМС <input type="checkbox"/> НБКИ-БРС <input type="checkbox"/> БРС <input type="checkbox"/> Кронос <input type="checkbox"/> НБКИ AFS <input type="checkbox"/> без использования кэша
<input type="button" value="Отправить"/>	

Рис. 169

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

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

Отправить

Рис. 170

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 [преваа[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 13:28:55	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	511709	НБКИ		Ошибка	✘
					511710	Эквифакс	ТОЛЬКО ЗАПРОСЫ	ОК	
					511711	ОКБ (Е)	НЕ НАЙДЕН	ОК	
502037	08.04.2013 13:23:46	admin	ОК	?SN?N,??? ????N?N????	511705	НБКИ		Ошибка	✘
					511706	Эквифакс		Ошибка	
					511707	ОКБ (Е)	ОШИБКА	ОК	
502036	08.04.2013 08:59:21	emul	ОК	ЗАПРАВА МАРИЯ	511703	Эквифакс	ЕСТЬ КИ	ОК	✘
502035	08.04.2013 08:58:57	emul	Ошибка	ЗАПРАВА МАРИЯ	511702	Эквифакс		Ошибка	✘
502034	05.04.2013 11:49:22	admin	ОК	КУСТОВ ГЕОРГИЙ	511689	НБКИ	ЕСТЬ КИ	ОК	✘
					511690	Эквифакс	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						

Рис. 171

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):

Рис. 172

#### 4.52 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;
- NH;
- 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».

Потоковые запросы кредитных историй

Доступ к коннекторам		Название	Описание	Кол-во обр. записей	Кол-во повт. записей	Статус
НБКИ	НБКИ	Потоковые запросы не запущены				
ЦБ ЦККИ	ЦБ ЦККИ					
Эквифакс	Equifax					
Статистические Отчеты НБКИ	Статистические Отчеты НБКИ					
ЦККИ через НБКИ	ЦККИ через НБКИ					
ОКБ	Experian					
НБКИ ФМС	НБКИ ФМС Тестовый					
ВБКИ	ВБКИ					
НБКИ ГИБДД	НБКИ ГИБДД					
НБКИ-БРС	НБКИ-БРС тестовый					
НБКИ ТСЗ	НБКИ ТСЗ Тестовый					
БРС	БРС					
Equifax FPS	Equifax FPS					
National Hunter	Experian NH					
СПАРК	СПАРК					
КРОНОС	КРОНОС					
НБКИ Сигналы	НБКИ Сигналы					
Черные списки	Черные списки					
НБКИ AFS	НБКИ AFS					
СМЭВ ФМС	СМЭВ ФМС					
Триггеры ОКБ	Триггеры ОКБ					
Мегафон	Мегафон					
ПФР	ПФР					

Количество работающих потоков: 0  
Количество обработанных записей: 0  
Количество необработанных записей: 0

СТАРТ

Рис. 173 Страница 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.

#### 4.53 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.

#### 4.54 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).

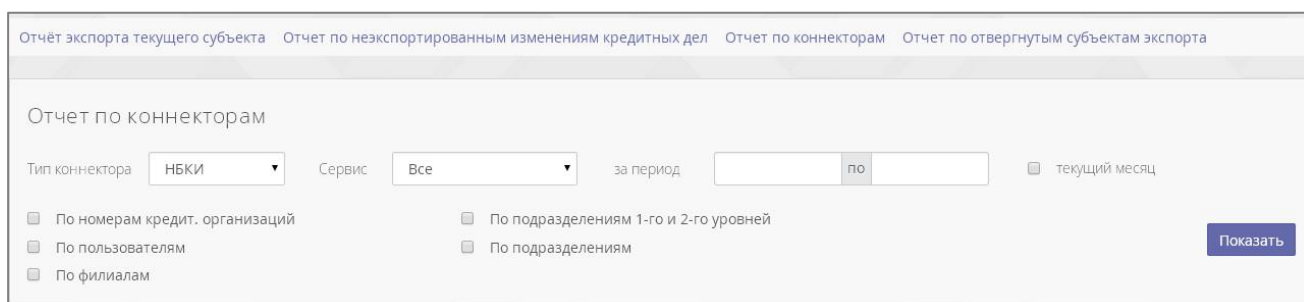


Рис. 174 Отчет по коннекторам

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:
- a. По номерам кредитных организаций – будет отображено сводка запросов только с привязкой к кредитным организациям;
  - b. По пользователям – будет отображена сводка запросов только с привязкой к отдельным пользователям;
  - c. По филиалам – будет отображена сводка запросов только с привязкой к отдельным филиалам без указания пользователей;
  - d. 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 коннекторам

Тип коннектора: **НБКИ**    Сервис: **Все**    за период: **31.05.2012** по **03.11.2014**     текущий месяц

- По номерам кредит. организаций
- По подразделениям 1-го и 2-го уровней
- По пользователям
- По подразделениям
- По филиалам

**Показать**

#### По номерам кредитных организаций

Номер кредит. организации	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Платных пакетных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
	20	11	0	9	2	1	1	8	0	28
5565	27	11	0	3	8	10	0	28	0	55

#### По пользователям

Пользователь	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Платных пакетных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
NBK\AMeyer	20	11	0	9	2	1	1	8	0	28
admin	27	11	0	3	8	10	0	28	0	55

#### По филиалам

Филиал	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Платных пакетных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
	20	11	0	9	2	1	1	8	0	28
qwerty	27	11	0	3	8	10	0	28	0	55

#### По подразделениям 1-го и 2-го уровней

Подразделение	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Платных пакетных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
	20	11	0	9	2	1	1	8	0	28
qwerty qwerty	27	11	0	3	8	10	0	28	0	55

#### По подразделениям

Подразделение	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Платных пакетных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
	47	22	0	12	10	11	1	36	0	83

#### Итого

Итого:	Успешно выполненных запросов	Платных запросов	Платных пакетных запросов	Есть КИ	Только запросы	Нет данных	Ошибки БКИ	Запросов с ошибками	Запросов в стадии выполнения	Всего запросов
	47	22	0	12	10	11	1	36	0	83

Рис. 175 Отчеты

## 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».

The screenshot shows a web interface for generating reports. At the top, there is a navigation bar with four links: 'Отчёт экспорта текущего субъекта', 'Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел', 'Отчет по коннекторам', and 'Отчет по отвергнутым субъектам экспорта'. Below this, the main title is 'Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел'. Underneath, there is a section titled 'Параметры отчета' (Report Parameters). It contains two radio buttons: 'по дате отчета' (selected) and 'по дате фактического обновления'. To the right of these is a dropdown menu currently showing 'НБКИ (TUTDF)'. A blue button labeled 'Показать' (Show) is located on the far right of the parameter section.

Рис. 176 Отчет по неэкспортированным изменениям дел

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.

Отчет по неэкспортированным изменениям кредитных дел Количество неэкспортированных изменений кредитных дел: 396

Параметры отчета

по дате отчета
  по дате фактического обновления
 НБКИ (TUTDF) ▼
Показать

Дата отчета	НБКИ (TUTDF)
1941-01-02	1
1957-01-02	1
1981-01-02	1
2003-01-01	220
2005-06-10	1
2005-07-01	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	2
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

Рис. 177 Отчет по неэкспортированным изменениям дел

#### 4.55 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:**

Запрос в ЦККИ ☰ История запросов

Физическое лицо
  Юридическое лицо

Рег. номер кредитной организации: \* 5565
 Тип запроса: Предоставление сведений о бюро кредитн

\* Имя \* Фамилия

\* Серия \* Номер

Дата выдачи документа  
 без использования кэша
Отправить

Рис. 178

**Юр.лицо:**

Запрос в ЦККИ ☰ История запросов

Физическое лицо
  Юридическое лицо

Рег. номер кредитной организации: \* 5565
 Тип запроса: Предоставление сведений о бюро кредитн

\* Полное наименование юридического лица

\* ОГРН \* ИНН

без использования кэша
Отправить

Рис. 179

2. 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 кнопкой «**ЦБ ЦККИ**» формы «Субъект»:

Субъект **Иванов Василий Петрович** Отчет по экспорту изменений кредитных дел Удалить

Код 6 Создан 02.09.2005 13:46 Обновлено 30.01.2015 17:24 Последний экспорт 12.09.2014 15:30  
Группа Без группы

Доступные запросы

НБКИ	Эквифакс	ОКБ (краткий)	БРС	БРС Агент	НБКИ-БРС	НБКИ НБО	ФМС	National Hunter
<b>ЦБ ЦККИ</b>	НБКИ-ЦККИ	Групповой						

Рис. 180 Кнопки запросов на форме «Субъект»

#### 4.56 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 **НБКИ-ЦККИ**.

Запрос в ЦККИ через НБКИ

История запросов

Физическое лицо  Юридическое лицо

от имени пользователя  от имени субъекта

\* Фамилия

\* Имя

Отчество

\* Серия

\* Номер

Дата выдачи документа

Отправить

Рис. 181 Форма запроса в ЦККИ через НБКИ

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 кнопкой «НБКИ-ЦККИ» формы «Субъект»:

Субъект **Иванов Василий Петрович**

Отчет по экспорту изменений кредитных дел Удалить

Код 6 Создан 02.09.2005 13:46 Обновлено 30.01.2015 17:24 Последний экспорт 12.09.2014 15:30

Группа Без группы

Доступные запросы

НБКИ	Эквивалент	ОКБ (краткий)	БРС	БРС Агент	НБКИ-БРС	НБКИ НБО	ФМС	National Hunter
ЦБ ЦККИ	<b>НБКИ-ЦККИ</b>	Групповой						

Рис. 182 Кнопки запросов на форме «Субъект»



#### 4.57 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.

#### 4.58 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 и удаление журналов

Все журналы

Поиск по дате:  по  **Поиск**

Номера журналов для удаления: с  по  **Удалить** (Будут удалены только журналы выбранного типа)

Список журналов

Записи 1-30 из 17 610

Номер	Тип	Создан	Владелец	Группы	Содержание	
544086	Журнал аудита	12.01.2015 10:46:57	system		Журнал аудита	
543586	Журнал аудита	31.12.2014 11:27:17	system		Журнал аудита	
543585	Журнал аудита	30.12.2014 13:12:53	system		Журнал аудита	
543084	Журнал аудита	29.12.2014 11:56:40	system		Журнал аудита	
542583	Журнал аудита	26.12.2014 11:41:03	system		Журнал аудита	
542082	Журнал аудита	25.12.2014 11:46:47	system		Журнал аудита	
541581	Журнал аудита	24.12.2014 11:02:52	system		Журнал аудита	
541080	Журнал потоковых запросов	23.12.2014 16:29:31	system		Журнал потоковых запросов	
540579	Журнал аудита	23.12.2014 11:26:58	system		Журнал аудита	

Рис. 183 Страница Журналы

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.

## 4.59 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.

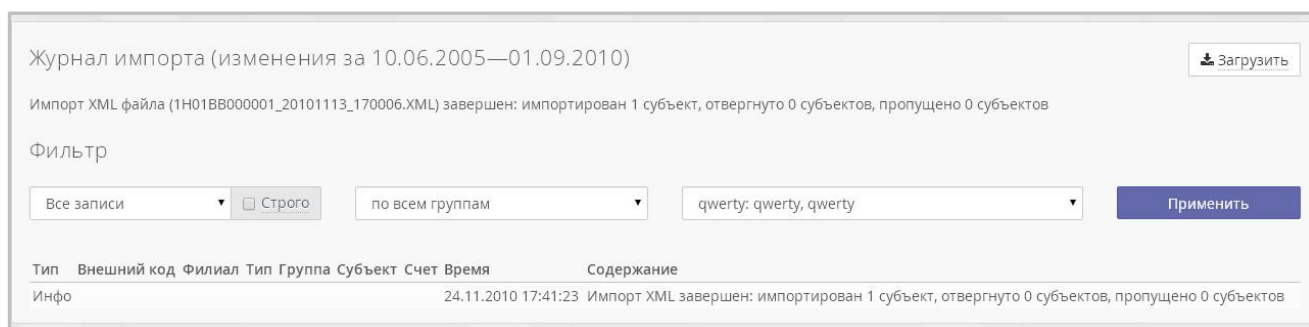


Рис. 184 Запись журнала

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 ссылочный кодом не существует, будет показана страница поиска субъекта.

#### **4.60 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.

Список журналов

Записи 91-120 из 9 961

Номер	Тип	Создан	Владелец	Группы	Данные с	Данные по	Содержание	
237319	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:49	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030321_20101126173849.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237318	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:46	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030320_20101126173846.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237317	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:43	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030319_20101126173843.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237316	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:43	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030318_20101126173843.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237315	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:41	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030317_20101126173841.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237314	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:39	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030316_20101126173839.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237313	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:38	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030315_20101126173838.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237312	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:38	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030314_20101126173838.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237311	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:37	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030313_20101126173837.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237310	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:36	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030312_20101126173836.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖
237309	Журнал экспорта	26.11.2010 17:38:35	admin				Экспорт завершен: ExportEquifax_20030311_20101126173835.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов	⬇️ ✖

Рис. 185 Список журналов экспорта

Журнал экспорта

Экспорт завершен: ExportEquifax\_20030309\_20101126173833.zip: экспортировано 0 субъектов, отфильтровано 0 субъектов, пропущено 0 субъектов

Загрузить

Фильтр

Все записи  Строго по всем группам query: qwerty, qwerty Применить

Тип	Внешний код	Филиал	Субъект	Содержание
Инфо				Указанным параметрам выборки не соответствует ни один субъект

Рис. 186 Запись журнала экспорта

В каждой записи журнала 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).

#### **4.61 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.

#### **4.62 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 и удаление журналов

Отчет о Reject НБКИ

Поиск по дате:  по

Номера журналов для удаления: с  по   (Будут удалены только журналы выбранного типа)

Список журналов

Записи 1-30 из 50

Номер	Тип	Создан	Владелец	Группы	Содержание	
240983	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 18:06:47	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject, exception: java.lang.ArrayIndexOutOfBoundsException: 2	
240480	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 15:15:36	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject, exception: java.lang.ArrayIndexOutOfBoundsException: 2	
239486	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 13:34:04	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject, exception: java.lang.ArrayIndexOutOfBoundsException: 2	
239985	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 13:33:38	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject, exception: java.lang.ArrayIndexOutOfBoundsException: 2	
239484	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 13:30:38	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject, exception: java.lang.ArrayIndexOutOfBoundsException: 2	
239983	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 13:30:38	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject, exception: java.lang.ArrayIndexOutOfBoundsException: 2	
239482	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 13:26:19	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject, exception: java.lang.ArrayIndexOutOfBoundsException: 2	
239981	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 13:25:44	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject, exception: java.lang.ArrayIndexOutOfBoundsException: 2	
239480	Отчет о Reject НБКИ	01.12.2010 13:21:04	system		Файл 0101BB000000_20100915_121614_reject (5 записей)	

Рис. 187

Отчет о Reject НБКИ

Файл 0101BB000000\_20100915\_121614\_reject (5 записей)

Тип	Содержание
Ошибка	<p>Запись N90: ИвановГ ЭДУАРД ЕВГЕНЬЕВИЧ</p> <p>@ID:</p> <p>0-I () ID сегмент не найден</p>
Ошибка	<p>Запись N91: ИвановГ ЭДУАРД ЕВГЕНЬЕВИЧ</p> <p>@ID:</p> <p>0-I () ID сегмент не найден</p>
Ошибка	<p>Запись N92: ИвановГ ЭДУАРД ЕВГЕНЬЕВИЧ</p> <p>@ID:</p> <p>0-I () ID сегмент не найден</p>
Ошибка	<p>Запись N93: ИвановГ ЭДУАРД ЕВГЕНЬЕВИЧ</p> <p>@ID:</p> <p>0-I () ID сегмент не найден</p>
Ошибка	<p>Запись N94: ИвановГ ЭДУАРД ЕВГЕНЬЕВИЧ</p> <p>@ID:</p> <p>0-I () ID сегмент не найден</p>

Рис. 188

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.

#### 4.63 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.


Журнал аудита					
Время	Внешний код	Пользователь	Субъект	Содержание	
30.12.2014 19:16:39		admin		Сессия пользователя admin была уничтожена.	
30.12.2014 18:00:42		admin		Пользователь admin произвел вход в систему	

Рис. 189

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.



## 4.64 Журнал Тикет

В журнале Ticket содержатся отчеты НБКИ о результатах обработки переданных в бюро файлов экспорта.

## 4.65 Журнал отчетов о reject-файлах Equifax (GPCS)

В журнале отчетов Equifax (GPCS) содержатся отчеты о результатах обработки переданных в бюро файлов экспорта.

## 4.66 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**»;

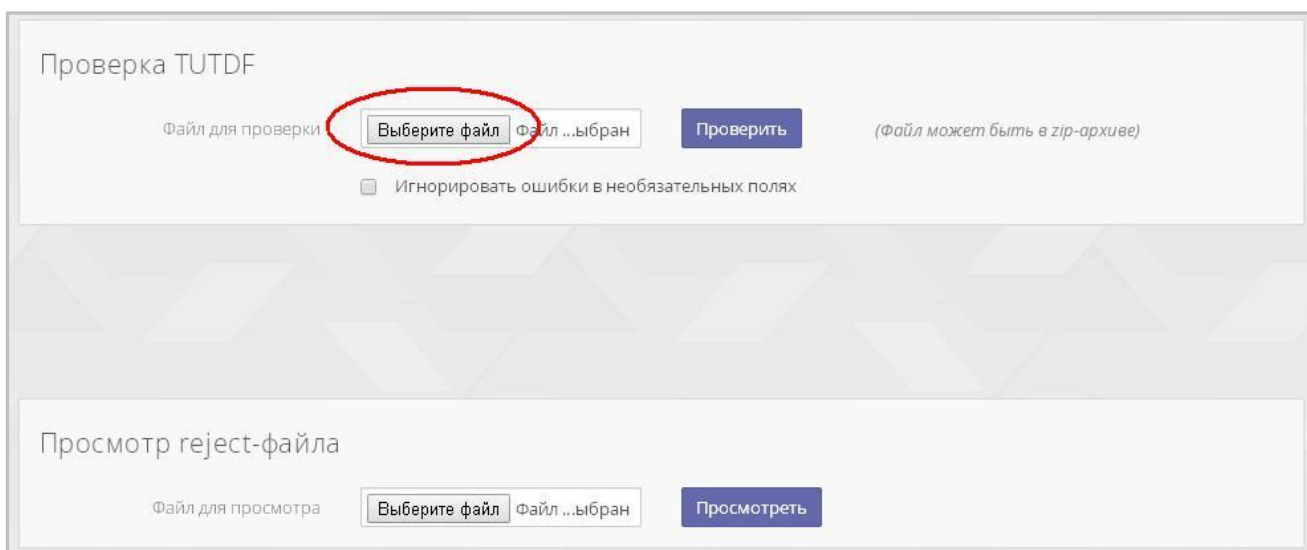


Рис. 190 Проверка TUTDF

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**».

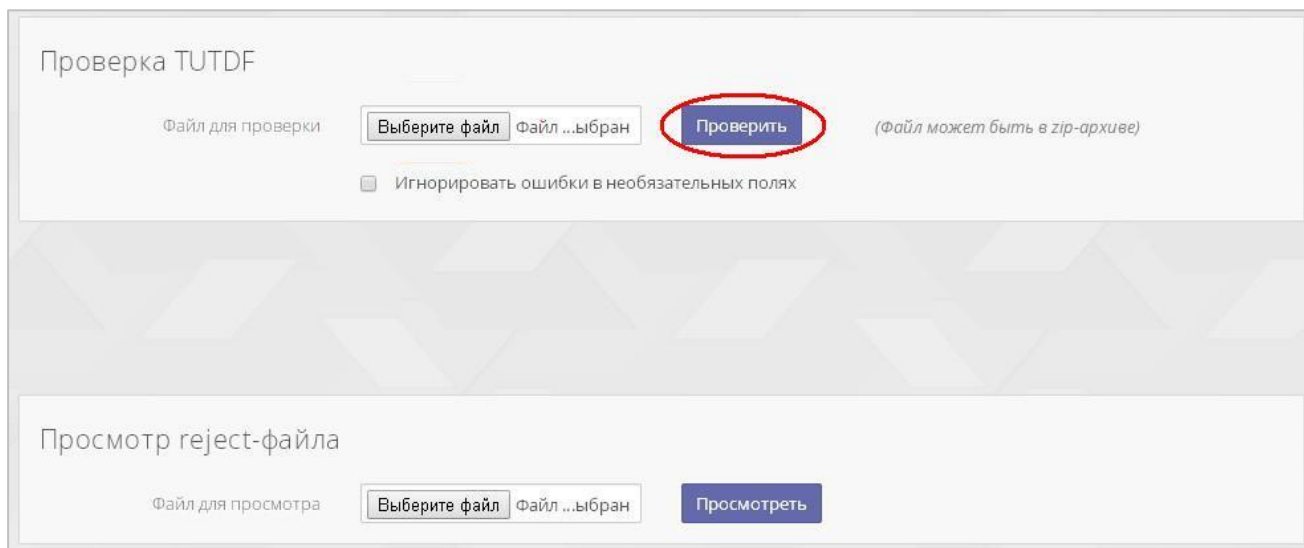


Рис. 191 Кнопка «Проверить»

После окончания проверки файла данных в формате TUTDF пользователь автоматически перенаправляется на страницу с содержанием соответствующего журнала-отчета о проверке.

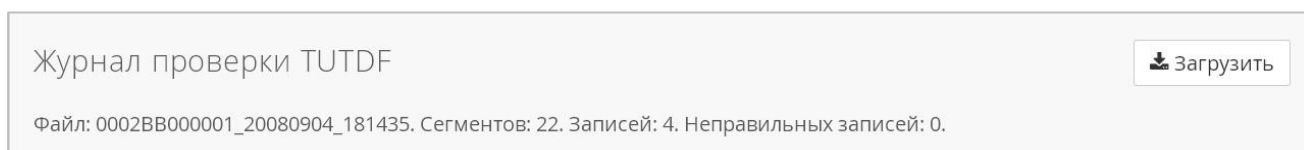


Рис. 192 Журнал проверки TUTDF

#### 4.67 **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 «**Выберите файл**»;
3. Щелкните по кнопке «**Просмотреть**».

После окончания обработки реджект файла пользователь автоматически перенаправляется на страничку с содержанием соответствующего журнала-отчета.

#### **4.68 Журнал потоковых запросов**

Данный журнал содержит информацию о запусках и остановках потоковых запросов.

#### **4.69 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).

#### **4.70 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).

#### **4.71 Журнал Обновление схем GPCS**

Данный журнал содержит информацию по обновлению схем Эквивафакс (GPCS), использующихся для построения отчетов бюро (html, pdf).

#### **4.72 Журнал Отчет о загрузке ТСЗ**

Данный журнал содержит отчеты НБКИ-ТСЗ о результатах обработки переданных в бюро файлов экспорта по залоговым авто.

#### **4.73 Журнал автоматизации выгрузок в БКИ**

Данный журнал содержит отчеты о результатах операций модуля автоматического экспорта.

#### **4.74 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 базе данных системы создается новый субъект, вне зависимости от наличия похожих на него в базе. При обновлении уже существующего субъекта можно пропускать любые сегменты, они сохраняют 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
<b>CountryReg</b>	Наименование государства регистрации(Equifax (GPCS)) (countryReg)
<b>EndDateFact</b>	Дата фактического исполнения обязательств заемщика в полном размере(Equifax (GPCS)) (endDateFact)
<b>LastPayment</b>	Сумма фактического исполнения обязательств заемщика в неполном размере (Equifax (GPCS))
<b>Comment</b>	Комментарии Партнера (Equifax (GPCS)) (comment)
<b>CurLimit (SMTP)</b>	Текущий неиспользованный лимит (Equifax (GPCS))
<b>PastDueNoExtra</b>	Сумма просрочки по основному долгу (Equifax (GPCS))
<b>NextInterPaymentDate</b>	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 <sup>1</sup>	1 на запись о физическом лице
BU	Предприятие	Обязательно <sup>1</sup>	1 на запись о юридическом лице
AD	Адрес	Обязательно	2 на запись о субъекте кредитной истории
PN	Номер телефона	Условное <sup>2</sup>	5 на запись о субъекте кредитной истории

EM	Работодатель	Условное <sup>3</sup>	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 <sup>4</sup>	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
<b>LastName</b>	<b>Да</b>	<b>NA(2) Фамилия</b>
<b>FirstName</b>	<b>Да</b>	<b>NA(3) Имя</b>
MiddleName	Нет	NA(4) Отчество
<b>BirthDate</b>	<b>Да</b>	<b>NA(6) Дата рождения</b>
<b>BirthPlace</b>	<b>Да</b>	<b>NA(7) Место рождения</b>
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.