

Назначение, описание, порядок установки и настройки ПО «Кредитный инспектор – выгрузка НБКИ» версия 5.03

Описание: представлено назначение, описание, порядок установки и настройки, особенности использования программного обеспечения «Кредитный инспектор – выгрузка НБКИ» (далее ПО).

История:

23.09.2014 – дата создания, версия 1.19.
22.02.2015 – дата создания, версия 2.00.
27.05.2015 – дата создания, версия 3.00.
12.09.2015 – дата создания, версия 4.00.
25.12.2016 – дата создания, версия 5.03.

Требования: наличие ПО "Кредитный инспектор" версии не ниже 17.30, наличие Microsoft Excel версии не ниже 2007 и ОС Windows XP, 7, 8, 10.

1. Описание

ПО «Кредитный инспектор – выгрузка НБКИ (далее Программа выгрузки) предназначена для формирования кредитных отчетов из базы данных ПО "Кредитный инспектор" в целях передачи в Национальное Бюро Кредитных историй (НБКИ). Программа выгрузки формирует файл формата Microsoft Excel (расширение .xlsx) в программу **Один клик**, которая формирует файл **TUTDF** версии 4. Пример файла выгрузки, формируемого Программой выгрузки представлен на рис. 1 и 2.

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
Сегмент	Позиция	Название поля	Тип	Длина	Обязательность	Описание / Примечания			
TUTDF	1	Название сегмента (Segment Name)	A	5	M	Должно содержать значение TUTDF	TUTDF		
TUTDF	2	Версия (Version)	P	6	M	Должно содержать 4.0r или 4.0R	4.0R		
TUTDF	3	Дата опубликования версии (Release Date)	D	8	M	Должно содержать 20150701	20150701		
TUTDF	4	Имя пользователя (Member Name)	A/N	12	M	Имя пользователя для передачи данных			
TUTDF	5	Идентификация цикла (Cycle ID)	P	8	O	Может содержать букву или число			
TUTDF	6	Дата составления отчета (Report Date)	D	8	M	Должно содержать дату последнего отчета	20150110		
TUTDF	7	Пароль (Authorization Code)	A/N	8	M	Пароль к имени пользователя для отчета			
TUTDF	8	Данные участника (Member Data)	P	80	O	Все организации – участники могут использовать			
ID01	1	Наименование сегмента (Segment Name)	A/N	4	M	Данное поле должно содержать	ID01	ID01	
ID01	2	Тип ID (ID Type)	N	2	M	См. Приложение А - "Коды типов ID"	21	81	
ID01	3	Номер серии (Series Number)	P	20	C	Как указано в официальном документе	1221		
ID01	4	Номер документа (ID Number)	A/N	20	M	Как указано в документе	121212	777777777	
ID01	5	Когда выдан (Issue Date)	D	8	C	Это поле должно быть если значение	20001101		
ID01	6	Кем выдан (Issue Authority)	P	510	C	Название отделения внутренних дел	ГУВД г. Химки Московской области, код 420-120		
ID01	7	Где выдан (Issue Location)	P	510	O	Содержит название города или области	Химки		
ID01	8	Старый номер документа (Old ID Number)	A/N	20	O	Не используется			
ID02	1	Наименование сегмента (Segment Name)	A/N	4	M	Данное поле должно содержать	ID02	ID02	
ID02	2	Тип ID (ID Type)	N	2	M	См. Приложение А - "Коды типов ID"	32	34	
ID02	3	Номер серии (Series Number)	P	20	C	Как указано в официальном документе			
ID02	4	Номер документа (ID Number)	A/N	20	M	Как указано в документе	1111111111	1234567890123	
ID02	5	Когда выдан (Issue Date)	D	8	C	Это поле должно быть если значение			
ID02	6	Кем выдан (Issue Authority)	P	510	C	Название отделения внутренних дел			
ID02	7	Где выдан (Issue Location)	P	510	O	Содержит название города или области			
ID02	8	Старый номер документа (Old ID Number)	A/N	20	O	Не используется			
NA01	1	Наименование сегмента (Segment Name)	A/N	4	M	Данное поле должно содержать	NA01		
NA01	2	Фамилия (Surname)	C	60	M	Содержит фамилию клиента. Поле будет удалено	Петров		
NA01	3	Отчество (Patronymic Name)	C	60	O	Содержит отчество. Поле будет удалено	Петрович		
NA01	4	Имя (First Name)	C	60	M	Содержит имя клиента. Поле будет удалено	Петр		
NA01	5	Поле не используется	N	1	O				
NA01	6	Дата рождения (Date of Birth)	D	8	M	Данное поле должно содержать	19770101		
NA01	7	Место рождения (Place of Birth)	P	1020	M	Место рождения. Введите город или область	Россия Московская область г. Химки		
NA01	8	Поле не используется	A	2	O				
NA01	9	Поле не используется	N	1	O				
NA01	10	Поле не используется	N	2	O				
NA01	11	Примечания (Remarks)	N	1	O	Допустимыми значениями являются:			
NA01	12	Фамилия до изменения (Old Surname)	C	60	O	Если клиент поменял фамилию, и его			
NA01	13	Имя до изменения (Old First Name)	C	60	O	Если клиент поменял имя, и его новое			
BU01	1	Наименование сегмента (Segment Name)	A/N	4	M	Данное поле должно содержать	BU01		
BU01	2	Название предприятия (Business Name)	P	1020	M	Содержит название предприятия с	Общество с ограниченной ответственностью "Моя фирма"		
BU01	3	Дата регистрации (Registration Date)	D	8	O	Не используется			
BU01	4	Статус предприятия (Business Status)	N	1	O	Допустимыми значениями являются:	ООО Моя фирма		

рис. 1

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Сегмент	Позиция	Название поля	Тип	Длина	Обязательность	Описание / Примечания		
104	TR01	3	Номер счета (Account Number)	P	35	M	Номер счета / договора, определяемый	K1N1D25122016	K1N2D27122016
105	TR01	4	Тип счёта (Account Type)	N	2	C	По заемщику - обязательно.	09	09
106	TR01	5	Отношение к счёту (Account Ratio)	N	1	M	Допустимые значения:	1	1
107	TR01	6	Дата открытия счёта (Date Account Opened)	D	8	C	По заемщику - обязательно.	20161225	20161227
108	TR01	7	Дата последней выплаты (Date Last Payment)	D	8	C	По заемщику - обязательно.	20161227	19000102
109	TR01	8	Состояние счёта (Account Status)	N	2	C	По заемщику - обязательно.	13	0
110	TR01	9	Дата состояния счёта (Date Account Status)	D	8	C	Дата наступления состояния счёта.	20161227	20161227
111	TR01	10	Дата составления отчёта (Date Report)	D	8	C	Дата, на которую данные действительны.	20161227	20161227
112	TR01	11	Лимит кредита / Исходная сумма (Credit Limit / Original Amount)	S	10	C	По заемщику - обязательно.	5000	50000
113	TR01	12	Баланс (Balance)	S	10	C	По заемщику - обязательно.	5200	0
114	TR01	13	Просрочка (Past Due)	S	10	C	По заемщику - обязательно.	0	0
115	TR01	14	Следующий платеж (Next Payment)	S	10	C	По заемщику - в случае кредитной	0	81000
116	TR01	15	Частота выплат (Credit Payment Frequency)	N	1	C	По заемщику - может передаваться.	7	7
117	TR01	16	Своевременность платежей (Credit Payment Timeliness)	A/N	1	C	По заемщику - обязательно.	1	0
118	TR01	17	Код валюты (Currency Code)	A	3	C	Поле обязательно для всех видов	RUB	RUB
119	TR01	18	Код залога (Collateral Code)	N	2	C	По заемщику - обязательно при		
120	TR01	19	Дата окончания срока договора (Contract End Date)	D	8	C	По заемщику - может передаваться.	20161227	20170127
121	TR01	20	Дата финального платежа (Final Payment Date)	D	8	C	По заемщику - обязательно.	20161227	20170127
122	TR01	21	Дата финальной выплаты процентов (Final Interest Payment Date)	D	8	C	По заемщику - обязательно.	20161227	20170127
123	TR01	22	Частота выплат процентов (Interest Payment Frequency)	N	1	C	По заемщику - может передаваться.	7	7
124	TR01	23	Старое имя пользователя (Old Username)	A/N	12	O	Если при изменении имени пользователя		
125	TR01	24	Старый номер счета (Old Account Number)	P	35	O	Если при изменении номера счёта		
126	TR01	25	Текущая задолженность (Amount Due)	S	10	C	По заемщику - обязательно.	0	50000
127	TR01	26	Флаг о наличии поручителя (Guarantor Flag)	A	1	C	По заемщику - обязательно.	N	N
128	TR01	27	Объем обязательства, обеспеченного залогом (Secured Obligation Amount)	A	1	C	По заемщику - обязательно, если		
129	TR01	28	Сумма поручительства (Guarantee Amount)	S	10	C	По заемщику - обязательно, если		
130	TR01	29	Срок поручительства (Guarantee Term)	D	8	C	По заемщику - обязательно, если		
131	TR01	30	Флаг о наличии банковской гарантии (Bank Guarantee Flag)	A	1	C	По заемщику - обязательно.	N	N
132	TR01	31	Объем обязательства, обеспеченного банковской гарантией (Bank Secured Obligation Amount)	A	1	C	По заемщику - обязательно, если		
133	TR01	32	Сумма банковской гарантии (Bank Guarantee Amount)	S	10	C	По заемщику - обязательно, если		
134	TR01	33	Срок банковской гарантии (Bank Guarantee Term)	D	8	C	По заемщику - обязательно, если		
135	TR01	34	Оценочная стоимость залога (Collateral Estimated Value)	S	10	C	По заемщику - обязательно при		
136	TR01	35	Дата оценки стоимости залога (Collateral Valuation Date)	D	8	C	По заемщику - обязательно при		
137	TR01	36	Срок действия договора залога (Collateral Contract Term)	D	8	C	По заемщику - обязательно при		
138	TR01	37	Полная стоимость кредита (Full Loan Amount)	P	10	C	По заемщику - обязательно для	730,000	730,000
139	TR01	38	Наименования приобретателя (Acquirer Names)	P	2520	C	По заемщику - обязательно, если		
140	TR01	39	Идентификационные данные (Acquirer IDs)	P	738	C	По заемщику - обязательно, если		
141	TR01	40	ИНН приобретателя права требования (Acquirer TIN)	N	12	C	По заемщику - обязательно, если		
142	TR01	41	СНИЛС приобретателя права требования (Acquirer SSN)	N	15	C	По заемщику - обязательно, если		
143	TR01	42	Дата фактического исполнения (Actual Execution Date)	D	8	C	Для заемщика - обязательно в случае	20161227	
144	TRLR	1	Сегмент «Трейлер» (Trailer)	A	4	M	Должен содержать буквы TRLR.	TRLR	TRLR
145	TRLR	2	Счётчик (Counter)	N	9	O	Контрольное число, указывающее		

рис. 2

Программа выгрузки представлена в трех вариантах в зависимости от версии ПО "Кредитный инспектор": MSSQL, MYSQL и Access.

2. Установка

Программа выгрузки устанавливается путем запуска установочного дистрибутива - файла **cr-nbki-access.exe**, **cr-nbki-mssql.exe** или **cr-nbki-mysql.exe**. Во время установки необходимо ознакомиться с Лицензионным соглашением, и при согласии начать установку. Во время установки, особенно при первой установке, следует оставить все компоненты для установки. Путь для установки программы, предлагаемый по умолчанию **c:\nbki**, можно поменять по желанию. На рабочем столе будет создан ярлык **Выгрузка НБКИ**.

Примечание: Для ОС Windows 7, 8 необходимо разрешить выполнение программы от имени администратора для возможности подключения к базе данных ПО "Кредитный инспектор". Для этого открыть папку с программой, по умолчанию **c:\nbki**, щелкнуть правой кнопкой мыши по файлу **nbki**, откроется меню, выбрать пункт **Свойства** как показано на рис. 3.

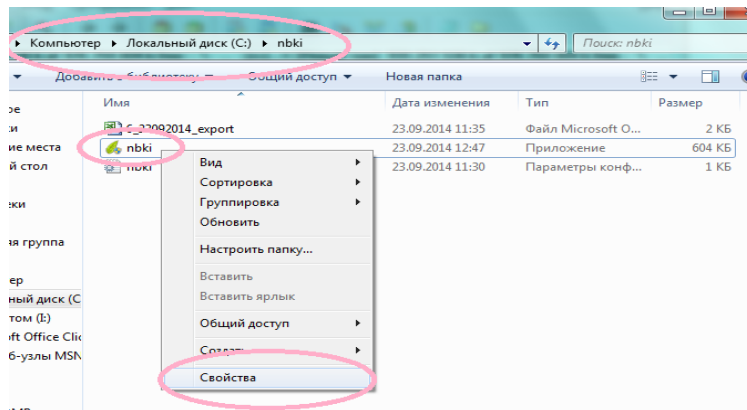


рис. 3. Всплывающее меню при нажатии ПКМ по файлу.

В открывшемся окне выбрать вкладку Совместимость и установить галочку в пункте **Выполнять эту программу от имени Администратора**. Нажать кнопку **Ок**.

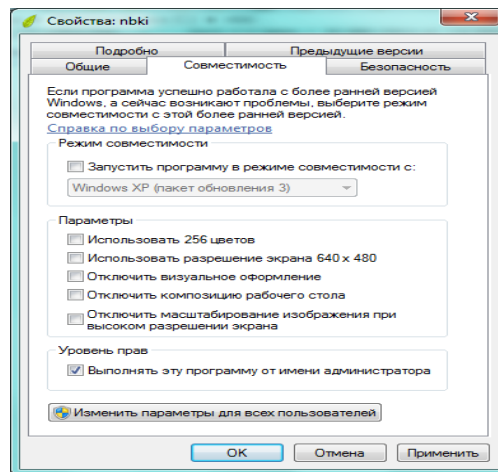


рис. 4. Окно свойств файла.

3. Описание главного окна

Главное окно разделено на 4 основных раздела: **Общие**, **Список выгрузок**, **Данные по выбранной выгрузке**, **Все выгрузки по выбранному займу** (см. рис.5).

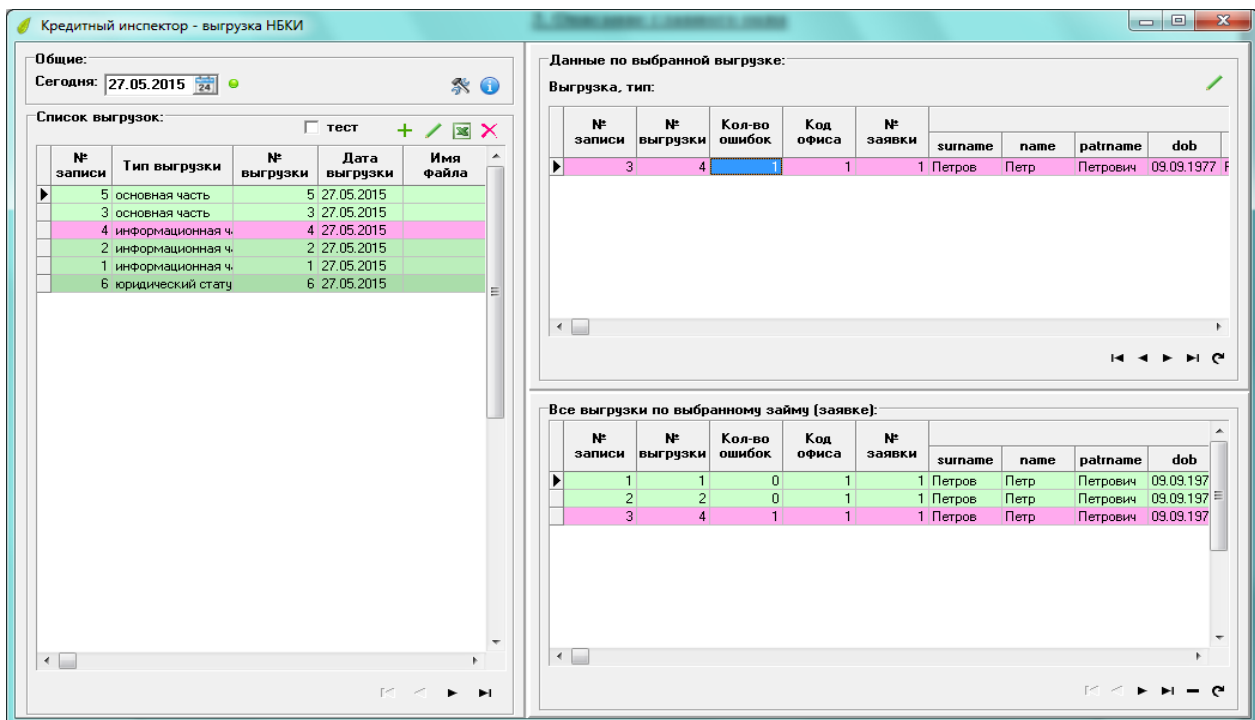


рис. 5. Главное окно.

Раздел **Общие** отображает следующие элементы: текущая дата, кружок состояния подключения к БД, две кнопки: **Показать настройки** и **О программе**.

- **Текущая дата** является важным параметром и указывает программе текущую дату формирования выгрузки. По умолчанию, текущая дата берется равной системной дате на компьютере. Текущую дату можно изменить.

- **Кружок состояния подключения к БД** указывает о текущем состоянии подключения программы к базе данных. Параметры подключения к БД задаются в настройках программы.

- Кнопка **Показать настройки** открывает окно настроек программы. Подробнее о настройках смотрите ниже по инструкции.

- Кнопка **О программе** открывает окно с информацией о программе: версия программы, владелец лицензии, лицензионное соглашение.

Раздел **Список выгрузок** отображает список выполненных выгрузок. Каждая выгрузка характеризуется следующими параметрами: порядковый № записи, тип выгрузки, № выгрузки, дата выгрузки, имя файла, количество записей, кол-во ошибок, примечание. Все выгрузки располагаются по порядковому номеру выгрузки. В этом разделе доступны 4 кнопки: **Создать новую выгрузку**, **Показать данные по выбранной выгрузке**, **Экспортировать выбранную выгрузку в файл**, **Удалить выбранную выгрузку**. Внизу таблицы доступны кнопки для навигации по записям таблицы.

Выгрузка выделяется **зеленым цветом**, если выгрузка не содержит ошибок, и **красным цветом**, если существует хотя бы одна ошибка хотя бы в одной записи. При этом, в столбце **Кол-во ошибок** отображается суммарное число ошибок в данной выгрузке.

Выгрузка может быть трех видов (с версии 3): **основная часть кредитной истории (КИ)**, **информационная часть КИ**, **информация о юридическом статусе КИ**. Тип выгрузки отображается в столбце **тип выгрузки**.

Раздел **Данные по выбранной выгрузке** отображает список конкретных записей по выбранной выгрузке (данных по конкретному займу (кредиту), заявке, юридическому статусу), входящих в состав выбранной выгрузки. Записи в выгрузке также выделяются цветом: **зеленым**, если запись не содержит ошибок, и **красным**, если существует хотя бы одна ошибка в записи. При этом, в столбце **Кол-во ошибок** отображается суммарное число ошибок по выбранной записи.

Раздел содержит кнопку **Показать данные выбранной записи**. С помощью данной кнопки можно открыть на просмотр данные выбранной записи в выгрузке и, при необходимости, отредактировать и исправить ошибки.

Раздел **Все выгрузки по выбранному займу** отображает хронологию выгрузок по выбранному займу (кредиту) или заявке, сведения о которых выгружались в разное время в разных выгрузках. Записи в списке также выделяются цветом: **зеленым**, если запись не содержит ошибок, и **красным**, если существует хотя бы одна ошибка в записи. При этом, в столбце **Кол-во ошибок** отображается суммарное число ошибок по выбранной записи.

4. Настройка.

Основные настройки выполняются в окне **Общие настройки** (в главном окне нажать кнопку **Показать настройки**), рис. 6.

Общие настройки

Параметры подключения к базе данных:

Выберите тип базы данных: MSSQL

MSSQL:

адрес: 127.0.0.1 логин: sa

имя бд: financy пароль: * порт: 1433

Общие:

Тип организации:

Кредитная организация

Микрофинансовая организация

Кредитный кооператив

Прочее

Формат файла выгрузки:

Путь шаблона основной части КИ:

I:\nbki\template\template.xlsx

Путь шаблона информационной части КИ:

InputTemplate\InfoPart.csv

Путь шаблону юридического статуса КИ (суды):

Папка хранения файлов выгрузок:

C:\nbki

добавлять к имени файла номер и дату выгрузки

кол-во записей в одной выгрузке, не более: 100

Параметры заполнения полей выгрузки:

Заполнить параметр TR01 (Account Number) значением:

GUID'a займа

номера договора займа

параметр Account Type (сегм. TRxx) = 09 по умолчанию, для старых займов

параметр Country code (сегм. ADxx) = RU по умолчанию, для старых займов

параметр Region code (сегм. ADxx) = 38 по умолчанию, для старых займов

параметр Street code (сегм. ADxx) = 28 по умолчанию, для старых займов

параметр Next Payment (сегм. TRxx) суммировать просроч. платежей со следующим

параметр Cycle Identification (сегм. TUTDF) формировать автоматически инкрементом

Параметры расчета платежей (из настроек ПО "Кредитный инспектор"):

суммировать пени (остаток на начало + текущий расчет)

суммировать штраф (остаток на начало + текущий расчет)

на какой день просрочки включать штраф: 23

проверять наличие просрочек и менять статус займа

Восстановить флаги выгрузки (FLAG_I2M -> 1)

по дате изменения с даты: . . 24 по: . . 24

по дате регистрации

Выполнить

рис. 6. окно Общие настройки.

Настройки состоят из нескольких разделов: **Параметры подключения к базе данных, Общие, Формат файла выгрузки, Параметры заполнения полей выгрузки, Параметры расчета платежей (из настроек ПО "Кредитный инспектор")**. Ряд параметров может быть зарезервирован для внедрения в новых версиях программы.

Сохранение параметров в каждом разделе производится независимо, путем нажатия кнопки **Сохранить** в правом нижнем углу каждого раздела.

Раздел **Параметры подключения к базе данных** содержит информацию о параметрах подключения к базе данных: для версии Access: путь к файлу базы данных, для версий MSSQL, MySQL - параметры для подключения к MS SQL Server и имя базы данных. После указания параметров следует нажать кнопку **Сохранить**. Для подключения/переподключения к базе данных следует нажать кнопку **Подключиться/переподключиться к базе данных**, слева от кнопки **Сохранить**.

Раздел **Параметры расчета платежей (из настроек ПО "Кредитный инспектор")** заполняется согласно настройкам, указанным в ПО **Кредитный инспектор**, окно **Настройки** - вкладка **Общие** - раздел **Расчет платежа**.

Раздел **Параметры заполнения полей выгрузки** задает правила заполнения некоторых полей в выгрузке, включая случаи неопределенности, если например, указанные поля не присутствовали в старых версиях программы, но их заполнение требуется в текущих форматах.

Раздел **Формат файла выгрузки** задает настройки шаблонов для трех типов файлов выгрузки в НБКИ: основной части КИ, информационной части КИ, юридического статуса КИ. В настройках нужно указать путь и имена файлов.

В параметре **Папка хранения файлов выгрузок** следует указать папку, где будут сохраняться выгружаемые файлы. Для отличия одной выгрузки от другой файлы рекомендуется именовать дополнительной информацией: номером и датой выгрузки. Для этого можно указать параметр **добавлять к имени файла номер и дату выгрузки**.

В параметре **Кол-во записей в одной выгрузке** позволяет ограничить кол-во записей в выгрузке и сформировать несколько файлов по отдельности.

Раздел **Восстановить флаги выгрузки (FLAG_IЗM->1)** позволяет восстановить флаги изменения записей для повторной выгрузки. Это связано с тем, что после выгрузки и сохранения выгрузки флаги выгруженных записей сбрасываются и повторно не попадут в выгрузку, при условии отсутствия изменений в самом займе. Что сформировать выгрузку повторно можно воспользоваться указанной функцией и сделать повторно выгрузку без изменения самого займа. Можно восстановить флаги по двум условиям: по дате изменения займов и по дате регистрации займов.

5. Формирование выгрузки.

В главном окне программы в разделе **Список выгрузок** нажимаем кнопку **Создать новую выгрузку (зеленый плюсик)**.

Откроется окно **Параметры выгрузки** (рис. 7).

Параметры выгрузки

Тип выгрузки:

- основная часть (займы ФИЗЛИЦ и ИП)
- информационная часть (заявки на заем ФИЗЛИЦ и ИП)
- юридический статус (судебные решения по ФИЗЛИЦАМ и ИП)

Фильтр выгрузки:

- по флагу изменения на текущую дату: 27.12.2016
- по дате регистрации: с: ... по: ...
- по офису: Главный офис

Режим выгрузки:

- автоматическая с редактированием записей с ошибками
- не открывать редактирование при ошибках
- кол-во записей в выгрузке, не более: 0
- ручная с редактированием каждой записи

Выполнить

Результаты выгрузки:

№ выгрузки: 0

Обработано записей: 0 Ошибок: 0

Примечание:

Очистить результаты Сохранить результаты

рис. 7 Окно Параметры выгрузки.

Окно состоит из четырех разделов: **Тип выгрузки, Фильтр выгрузки, Режим выгрузки, Результат выгрузки.**

Раздел **Тип выгрузки** задает тип выгрузки: основная часть КИ, информационная часть КИ, юридический статус КИ. За одну выгрузку можно выполнить выгрузку только одного типа. При этом в одну выгрузку может попасть любое количество записей, найденных по данному типу выгрузки в соответствии с фильтром выгрузки.

Раздел **Фильтр выгрузки** задает параметры (условия) выбора займов для выгрузки.

Параметр фильтра **по флагу изменения на текущую дату** учитывает все изменения, произведенные в базе займов на дату выгрузки с момента предыдущей выгрузки. Данный фильтр следует использовать по умолчанию, т.к. он позволяет учесть и включить в выгрузку все изменения по займу независимо от даты регистрации займа с моменты последней выгрузки по данному займу.

Флаг изменения является меткой, по которой определяется включать заем, заявку, юридический статус в выгрузку или нет. Флаг может содержать только два значения: 0 и 1. Флаг включается в ПО «Кредитный инспектор».

Для каждого из типов выгрузок определены следующие критерии включения флага (присвоения значения 1).

При формировании основной части КИ:

- Регистрация, пролонгация, изменение свойств займа, регистрация платежа, закрытие займа в момент регистрации платежа.

При формировании информационной части КИ:

- регистрация заявки, изменение заявки, одобрение или отказ в заявке на выдачу займа (кредита).

При формировании юридического статуса КИ:

- регистрация судебного решения, внесение изменений в судебное решение.

Внимание! В версии 5.03 работает выгрузка только основной части кредитной истории. Информационная часть (заявки) и юридическая часть (решения суда) пока не реализованы по причине отсутствия практического использования.

Таким образом, при формировании списка выгрузки по флагу изменения на текущую дату, в список будут включены займы, заявки, флаг изменения которых равен 1. Флаг сбрасывается в нулевое значение в момент сохранения результатов выгрузки (см. ниже).

Параметр фильтра **по дате регистрации** позволяет сделать фильтр только по дате регистрации займа, заявки. Т.е. в выгрузку будут включены займы, заявки, попадающие в пределы указанных дат.

Параметр фильтра **по коду офиса** позволяет сделать фильтр по офису. Т.е. включить в выгрузки только займы, заявки по выбранному коду офиса.

Допускается объединять условия по нескольким фильтрам.

Раздел **Режим выгрузки** позволяет задать режим редактирования сведений в процессе формирования выгрузки.

Режим **автоматическая с редактированием записей с ошибками** формирует выгрузку автоматически и открывает окно формирования сведений в случае наличия ошибочных сведений в текущей записи.

Режим **ручная с редактированием каждой записи** формирует выгрузку вручную и открывает окно формирования сведений для каждой записи, даже если в ней нет ошибок.

Рекомендация: во время пробным испытаний при внедрении программы рекомендуется использовать ручной режим. Он позволит выявить ошибки и их причины. В дальнейшем рекомендуется использовать автоматический режим.

Раздел **Результат выгрузки** содержит результаты текущей выгрузки после выполнения. Здесь отображается статистическая информация о количестве записей и ошибок, полученных в результате выполнения текущей выгрузки. Кнопка **Очистить результаты** позволяет удалить выгрузку. Кнопка **Сохранить результаты** позволяет сохранить выгрузку в общем списке выгрузок. В дальнейшем сохраненная выгрузка будет доступна для формирования файла выгрузки. При сохранении результатов для всех включенных в выгрузку займов будет сброшен флаг изменения в значение 0.

Итак, выбираем тип выгрузки, фильтр выгрузки и режим выгрузки нажимаем кнопку **Выполнить**. Начнется процесс формирования выгрузки. Если выгрузка содержит ошибку, то откроется окно **Формирование данных** (рис. 8).

Окно представлено разделом с общей информацией о текущей записи (в верхней части окна): **№ выгрузки**, **№ займа/заявки**, **Офис**, **Сейчас в обработке запись**, **Ошибок в записи**, содержит кнопки управления текущей записью: **Проверка**, **Сохранить**, **Предыдущая запись**, **Следующая запись**, а также кнопка **Выйти из цикла**, которая представлена в виде кнопки с красным крестиком.

Ниже располагается раздел с данными выгрузки, который состоит из двух вкладок: **Выгружаемые сведения** и **Исходные сведения**.

Вкладка **Исходные сведения о заемщике** отображает сведения о заемщике в том виде, в котором они представлены в базе данных ПО **"Кредитный инспектор"**. Раздел **Выгружаемые сведения** отображает преобразованные сведения в формате выгрузки.

Ошибочные поля отмечаются красным цветом. Поля справа доступны для ручного редактирования, но обычно они все должны быть заполнены автоматически. После исправления записи следует нажать кнопку **Проверка** и/или сразу кнопку **Сохранить**. Если ошибка исправлена, то красный цвет поля исчезнет. Если поле не является обязательным для заполнения, оно отображается желтым цветом.

В ручном режиме доступны две кнопки **Предыдущая запись** и **Следующая запись**, которые позволяют переходить от записи к записи.

Отличие ручного режима от автоматического заключается в том, что в ручном режиме необходимо последовательно просматривать каждую запись в формируемой выгрузке и в каждой записи нажимать кнопки **Проверка** и **Сохранить**. В автоматическом режиме данное окно будет открываться только для ошибочной записи, в этом случае следует проверить запись (нажать кнопку **Проверка**), исправить данные, нажать **Сохранить**. После нажатия **Сохранить** программа продолжит без открытия окна **Формирование данных** в случае если запись не будет содержать ошибки.

Формирование данных

Список полей:
 № выгрузки: 3 Офис: Главный офис 1 Тип клиента(физлицо, юрлицо):
 № займа: 1 Сейчас в обработке запись: 1 из 2 Ошибка в записи: 00

Выгружаемые сведения | Исходные сведения (о заемщике, созаемщике, поручителе)

Сведения о клиенте - физическом лице:

Surname: Петров First name: Петр Patr.name: Петрович Date of birth: 19770101
 Place of birth: Россия Московская область г. Химки

Документ, удостоверяющий личность: ID Type: 21 Series number: 1221 ID number: 121212
 Issue date: 20001101 Issue authority: ГУВД г. Химки Московской об Issue location: Химки

Документ (СНИЛС): ID Type: 32 ID number: 11111111111

Home number: 39320483092 Type: 1 Work number: Type: 5
 Mobile number: Type: 5

Адрес регистрации/юридический:

Address type: 1 Postal code: 100200 Country: RU Region: 0
 District: Location: г. Химки
 Street type: 28 Street: Рябиновая
 House number: 12 Block: Building: Apartment: 33
 Status: 1 Since: 20001111

Адрес фактический:

Address type: 1 Postal code: 100200 Country: RU Region: 0
 District: Location: г. Химки
 Street type: 28 Street: Рябиновая
 House number: 12 Block: Building: Apartment: 33
 Status: 1 Since: 20001111

Основная часть (сведения о займе, кредите):

Account number: K1N1D25122016 Account type: 09 Account relationship: 1 Date opened: 20161225 Date last payment: 20161227 Account rating: 13
 Date account rating: 20161227 Date reported: 20161227 Credit limit: 5000 Balance: 5200 Past due: 0 Next payment: 0
 Credit payment frequency: 7 MDP: 1 Currency code: RUB Collateral code: Date of contract termination: 20161227 Date payment due: 20161227 Date interest payment due: 20161227
 Interest payment frequency: 7 Old member code: Old account number: Amount outstanding: 0
 Guarantor indicator: N Volume of debt secured by guarantee: Guarantee sum: Guarantee term: Bank guarantee indicator: N
 Volume of debt secured by bank guarantee: Bank guarantee sum: Bank guarantee term: Collateral value: Collateral date: Collateral agreement expiration date: Overall value of credit: 730,000
 Right of Claim's acquirer's names: Right of Claim's acquirer's registration data: Right of Claim's acquirer's taxpayer ID: Right of Claim's acquirer's social insurance number: Дата фактического исполнения обязательств в полном объеме: 20161227

рис. 8 Окно Формирование данных по типу **основная часть КИ**.

Таким образом, автоматический режим отличается скоростью работы. И если в выгрузке ошибочных записей нет, то выгрузка будет сформирована полностью автоматически.

В случае необходимости досрочного выхода из цикла формирования выгрузки следует нажать кнопку **Выйти из цикла** с красным крестиком правее надписи **сейчас в обработке запись** и закрыть окно.

Когда выгрузка сформирована в разделе **Результаты выгрузки** окна **Параметры выгрузки** будет отображена информация о результатах выгрузки. Для сохранения выгрузки следует нажать кнопку **Сохранить результаты**. Окно **Параметры выгрузки** будет закрыто и отобразится главное окно программы.

Сформированная выгрузка будет отображена в разделе **Список выгрузок**. Ей будет присвоен номер выгрузки.

Для просмотра записей по выгрузке нужно выбрать нужную выгрузку из данного списка и нажать кнопку **Показать данные по выбранной выгрузке**. В разделе **Данные по выбранной выгрузке** будут отображены записи по выбранной выгрузке.

Программа выгрузки является вспомогательным средством при формировании выгрузки и не гарантирует полноту и достоверность формируемых сведений в выгрузке. Программа выгрузки помогает избавиться от рутинной работы по наполнению сведений. Обязательно проверяйте вручную полноту и достоверность сведений путем открытия файла выгрузки в программе Microsoft Excel перед дальнейшими действиями с файлом выгрузки.

Также можно просмотреть данные по всем выгрузкам выбранного займа (кредита) или заявки. Для этого нужно выбрать запись в списке раздела **Данные по выбранной выгрузке** и нажать правую кнопку мыши, выбрать пункт меню **Показать все выгрузки по выбранному займу**. Все выгрузки по выбранному займу отобразятся в таблице раздела **Все выгрузки по выбранному займу**.

6. Формирование файла выгрузки.

Заключительный этап формирования выгрузки - это формирование файла выгрузки. Данный файл затем преобразуется программой **Один клик** в формат TUTDF. Для формирования файла выгрузки выбираем из раздела **Список выгрузок** нужную выгрузку и нажимаем кнопку **Экспортировать выбранную выгрузку в файл**. По завершению формирования файла откроется окно указания пути и имени файла выгрузки в формате .xlsx.

Необходимо использовать этот файл для дальнейшей обработки в ПО НБКИ.

Особенности работы и перечень изменений в ПО «Кредитный инспектор» в целях формирования выгрузки НБКИ.

Итак, в выгрузке НБКИ предусмотрены три типа КИ: **основная часть, информационная часть, юридический статус**.

Для формирования **основной части КИ** используется информация по займу. Любое перечисленное действие - регистрация займа, пролонгация займа, изменение свойств займа, регистрация платежа по займу, закрытие займа в момент регистрации платежа включает флаг изменения в значение равное 1 и устанавливает текущую дату изменения.

Для формирования **информационной части КИ** используется информация по заявкам. Любое перечисленное действие - регистрация заявки, изменение заявки, одобрение или отказ в заявке на выдачу займа (кредита) включает флаг изменения в значение равное 1 и устанавливает текущую дату изменения.

Для формирования **юридического статуса КИ** используется информация по судебным решениям в окне оформления займа (вкладка Дополнительно - раздел 9). Любое изменение информации в данном разделе включает флаг изменения в значение равное 1 и устанавливает текущую дату изменения.

Для учета нового типа адресных данных внедрен справочник типов улиц, также следует заполнить справочники кодов стран, регионов. Для справочника стран следует указать код страны в буквенном варианте, например для России - RU, для регионов следует указать коды регионов, например для Москвы - 77. Также внедрен тип адреса - строение.

Для учета юридических лиц внедрена новая форма учета юридических лиц. Сведения о юридических лицах также включаются в выгрузку вместе с физическими лицами.

Отличия версии 5.03 от 4х:

- Расширен изменен перечень полей под новый формат НБКИ - TUTDF 4х. Скрин файла показан на рис. 1 и 2.
- Переделан формат выгрузки из csv в xlsx.
- Добавлена выгрузка юридических лиц.

Отличия версий 3.06 от 2.00:

- формирование расширенного перечня информации по кредитной истории, состоящей из трех частей: основная часть, информационная часть, юридический статус.

Отличия версий 2.00 от 1.19:

- добавлена функция определения просрочек и изменения статуса займа и флага изменения.
- исправлена функция остановки автоматического режима.
- добавлена опция замены подстрок для гр. 12,13.
- добавлена доп. проверка всех записей в сессии на наличие ошибок, и если ошибок нет, то в главной таблице NBLI_TOTAL поле "кол-во ошибок" приравнивается "нулю";
- добавлена вторая опция замены подстрок для гр. 12,13;
- добавлена опция подстановки места выдачи документа(гр.11), если поле в базе пустое;
- добавлена подстановка типа кредита(гр. 17) из базы данных,а при пустом значении из настроек;
- добавлен функционал для работы с MySQL, теперь доступно три версии ПО.
- добавлена функция - переменная **credlastmop** для замороженного займа приравнивается к **9** (безнадежный долг), а при пролонгации (если нет просрочки), то переменная **credlastmop** приравнивается к **1** (а не к **0**), что означает **оплата без просрочек**.