

Система кредитного бюро

Технический документ

СОДЕРЖАНИЕ:

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ	4
1 ВВЕДЕНИЕ	7
2 ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	7
3 Описание документа	8
4 АРХИТЕКТУРА СИСТЕМЫ	8
4.1 Аппаратные средства необходимые поставщикам информации	8
4.2 Сеть и взаимодействие.....	8
4.3 Адреса серверов	9
4.4 Безопасность	9
4.5 Инструменты передачи данных – поток данных в систему	10
4.6 Web сервисы для получения отчетов – поток данных из системы.....	10
5 Инструменты передачи данных	11
5.1 GetVersion (устаревший метод)	11
5.2 GetVersion2	11
5.3 GetSchema (устаревший метод).....	12
5.4 GetBatchStatus	12
5.5 GetBatchStatus2	13
5.6 GetBatchStatus3	15
5.7 UploadZippedData (устаревший метод)	16
5.8 UploadZippedData2.....	16
5.9 Адреса web-сервисов	17
6 Предоставление информации по кредитным договорам	17
6.1 Общая информация по контракту (Contract XML)	18
6.2 Договор с установленной периодичностью платежей (instalment XML)	28
6.3 Договор по кредитным картам, револьверным картам (credit XML)	34
7 Предоставление информации по банковским гарантиям и поручительствам	39
7.1 Общая информация по контракту (ContractXML).....	39
7.2 Договор с установленной периодичностью платежей (instalmentXML)	48
8 Предоставление данных о субъекте контракта	51
8.1 Субъекты договоров (для контрактов со SchemaID = 3) (subjects XML)	51
8.2 Субъекты договоров по банковским гарантиям и поручительствам со SchemaID = 11 (subjectsXML)	53
8.3 Физические лица (individual XML).....	55
8.4 Юридические лица (company XML)	60
8.5 Запись по адресам (address XML)	65
8.6 Записи по документам (identification XML).....	68
8.7 Запись по обеспечениям (collateral XML).....	71
8.8 Запись по контактам (communications XML)	74
8.9 Запись по иждивенцам (dependants XML)	76
9 Идентификация субъектов	79
10 Правила бизнес-логики	80
11 Ошибки в документах	98


12	Полный список недопустимых символов ФИО	98
13	Список недопустимых значений для названий улиц при отправке адресов	100
14	Предоставление информации через АРМ Бэк-офис	101
15	Web-сервисы отчетности.....	101
15.1	GetAvailableReports	101
15.2	GetAvailableReportsForId.....	104
15.3	GetAvailableReportsEx	110
15.4	GetReport	111
15.5	GetReports.....	115
15.6	GetLookupValue	117
15.7	Описание ответов системы и ошибок при получении отчетов	117
15.8	Адреса web-сервисов	123
15.9	Объем информации, содержащейся в кредитных отчетах	123
15.10	Получение кредитных отчетов через АРМ Бэк-офис	126
16	Web-сервис отчетности (RESTful API)	127
16.1	Get_available_reports	127
16.2	Get_report.....	127
16.3	Адреса web-сервисов	128
16.4	Форматы запросов методов get_available_reports и get_report	128
16.5	Форматы ответов методов get_available_reports и get_report	129
16.6	Описание ответов системы и ошибок при получении отчетов	130
17	Приложение.....	131
17.1	Справочники.....	131

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

Дата	Описание изменений
14.12.2011	В связи с введением ИИН/БИН внесены изменения в разделы <i>Запись по документам (Записи по документам (identification XML), Вид документа, GetAvailableReportsForId, GetReport, GetReports</i> Другие изменения: <i>Вид обеспечения.</i>
28.12.2011	В связи с отсрочкой введения обязательности ИИН/БИН внесены изменения в разделы, <i>GetAvailableReportsForId, GetReport, GetReports,</i>
10.01.2012	Внесены изменения в раздел <i>Общая информация по контракту (Contract XML), Договор с установленной периодичностью платежей (Общая информация по контракту (ContractXML)</i>
18.01.2012	Внесены изменения в раздел <i>Физические лица (Физические лица (individual XML)</i>
04.08.2012	Внесены изменения в справочник <i>Вид Финансирования и Статус контракта, некоторые Правила бизнес-логики</i>
29.09.2012	В связи с внедрением справочника КАТО и вступлением в силу с 01.02.2012г. изменений в Закон РК «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в РК» в части предоставления банками сведений о банковских гарантиях/поручительствах введены новые поля для регистрации банковских гарантий и внесены изменения в разделы <i>Физические лица (individual XML, Физические лица (individual XML для банковских гарантий, addressXML, identificationsXML.</i>
01.01.2013	Глава web-сервисы отчетности дополнена описанием метода расширенного поиска субъектов кредитных историй <i>GetAvailableReportsEx</i> (п.5.2.3)
18.02.2013	Внесены изменения в справочник <i>Статус контракта</i>
26.03.2013	Внесены изменения в справочник <i>Вид документа</i>
01.06.2013	Внесены изменения в раздел <i>ContractXML, Физические лица (individual XML, справочники «Фаза контракта», «Статус контракта» и «Матримониальный статус», AddressXML, CompanyXML; IndividualXML и CompanyXML для Общая информация по контракту (ContractXML.</i>
01.06.2013	Внесены изменения в раздел <i>ContractXML, Физические лица (individual XML, справочники «Фаза контракта», «Статус контракта» и «Матримониальный статус», AddressXML, CompanyXML; IndividualXML и CompanyXML для Общая информация по контракту (ContractXML.</i>
01.09.2013	Добавлены справочники по цели кредитования и объекту кредитования, внесены изменения в раздел <i>ContractXML, ContractXML для банковских гарантий и поручительств</i>
02.04.2014	Внесены изменения в справочники <i>Статус контракта, форма расчета, Статус субъекта</i>
15.04.2014	Заблокирован справочник по цели кредита, внесены изменения в раздел <i>ContractXML, ContractXML для банковских гарантий и поручительств</i>
14.05.2014	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
15.05.2014	Внесены изменения в справочник <i>Объект кредитования</i>



25.07.2014	Внесены изменения в справочник <i>Статус контракта</i>
30.12.2014	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
01.10.2014	Внесены изменения в справочнике <i>по отрасли</i> , заменен на справочник по ОКЭД (4-значные значения)
01.02.2015	Добавлен отчет «Субъект не найден», в случае когда возвращается код 1102
02.04.2015	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
16.04.2015	Добавлен <i>Справочник по цели кредитования, статусу контракта</i> , изменен раздел <i>Правил бизнес логики</i>
19.05.2015	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
28.05.2015	Внесены изменения в справочник <i>Цель кредитования</i>
12.06.2015	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
28.01.2016	
27.04.2016	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
01.07.2016	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
05.07.2016	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
21.09.2016	Внесены изменения в справочник <i>Вид финансирования</i>
18.04.2018	Добавление новых правил бизнес-логики: <ul style="list-style-type: none"> • Внесены изменения в блок <i>AddressType</i> • Внесены изменения в блок <i>Parent</i>
27.07.2018	Внесение изменений в справочник «Вид финансирования»: Коды 71 и 72 – новые значения, изменено значение кода 34
31.07.2018	Добавлен новый справочник «Источник финансирования»
28.09.2018	Справочник КАТО обновлен и приведен в соответствие с Классификатором административно-территориальных объектов Комитета по статистике МНЭ РК по состоянию на 18.09.2018 года; Справочник «Местонахождение филиала» («BranchLocation») дополнен значением 17 - Шымкент
02.10.2018	Добавлен пункт – 12 « Полный список недопустимых символов ФИО »
03.10.2018	Добавлен список допустимых кодировок в XML документе в п.5 Инструменты передачи данных
12.10.2018	Изменен список адресов web сервисов в п.п. 5.9 и 14.8 . Добавлен список адресов для Бэк-офиса в п. 13
01.11.2018	Обновлены Правила бизнес-логики, введен новый формат описания правил в п.п. 10
08.11.2018	Удалена проверка на соответствие статуса родительского контракта, ParentOperationDate для коллекторских компаний. См. п.п. 6.1 и 7.1 (таблица описания тегов, БЛОК PARENT)
13.11.2018	Добавлены допустимые значения видов финансирования с кодом 11 и 20 для кода правила «rule_10_2_new», см. п.10 Правила бизнес-логики
14.01.2018	В описание тега Фаза контракта (ContractXML) добавлена расшифровка завершенных и действующих контрактов. См. п.6.1 Общая информация по контракту .
20.12.2018	Внесены изменения в методы 14.4 GetReport и 14.5 GetReports , для тега ConsentConfirmed изменен список допустимых значений.
08.01.2019	Добавлен новый веб-сервис отчетности Restful API
16.01.2018	В справочник «Вид финансирования» добавлен вид 39- Предоставление товаров/услуг в



Конфиденциально

Технический Документ

ТОО «Первое кредитное бюро»

Страница 5 из 169

17.08.2018

	кредит либо с отсрочкой платежей. См. п. Вид финансирования
15.03.2019	Удалена проверка на соответствие katoID и locationID. См. пункты – 8.5 Запись по адресам (addressXML) и 10. Правила бизнес-логики
28.05.2019	Добавлено справочное значение для Кредитного отчета – Flexible, см. п. Идентификаторы отчетов
26.09.2019	Обновлен Справочник Поставщиков .
25.10.2019	Добавлен п. 13 Список недопустимых значений в названиях улиц при отправке адресов .
06.11.2019	Добавлены новые значения в Справочники «Вид финансирования» и «Источник финансирования» .
07.11.2019	Добавлено изменение для бизнес-правила rule_currency, см. п. 10. Правила бизнес-логики
05.12.2019	Обновлен пункт Идентификаторы отчетов , Идентификационный отчет поделен на физическое и юридическое лицо.
19.12.2019	Изменены ссылки на тестовый сервер, добавлены ссылки на боевой сервер в п.п. 16.3 Адреса web-сервисов
23.01.2020	Справочник «Цель кредитования» дополнен новыми значениями.
10.02.2020	Кредитные отчеты «Первичный», «Стандартный», «Расширенный» дополнены блоком «Задолженность по займам, отнесенным к категории Бланковые по виду обеспечения» Кредитные отчеты также дополнены блоком «Обязательства перед нефинансовыми организациями» с отражением задолженности перед поставщиками коммунальных услуг. Блок добавлен во все типы кредитных отчетов, за исключением Идентификационного отчета, не содержащего информацию по обязательствам См. п.15.9
09.04.2020	Добавлены новые значения в Справочники «Вид финансирования» и «Источник финансирования»
21.05.2020	Обновлены Правила бизнес-логики , добавлено правило check_rule4Outstanding
04.06.2020	Добавлены новые значения в Справочники «Вид финансирования» и «Источник финансирования»
24.09.2020	Обновлен справочник Идентификаторы отчетов , Web-сервисы отчетности в связи с добавлением нового вида отчета Кредитный отчет PRO – физическое лицо
02.03.2021	Дополнен справочник «Вид финансирования» . Добавлен вид «Форвардный закуп».
11.03.2021	Дополнены справочники «Вид финансирования», «Источник финансирования». Добавлен вид и источник «АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СММСП». См. Справочники «Вид финансирования» , «Источник финансирования» .



1 ВВЕДЕНИЕ

Технический документ разработан для описания функций и некоторых аспектов работы системы ПКБ.

Документ предназначен для разработчиков, которые будут реализовывать взаимодействие системы ПКБ и поставщика информации.

2 ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

ПКБ	ТОО «Первое кредитное бюро»
АРМ	Автоматизированное рабочее место сотрудника
НУЦ	Национальный удостоверяющий центр
Поставщик	Поставщик информации является участником системы ПКБ
БДКИ	База данных кредитных историй
Цессионарий	организация, принявшая права требования по контракту (договору займа или другому финансовому инструменту)

3 Описание документа

Описание Технического документа ограничено следующими требованиями:

- Техническая среда и интерфейсы системы
- Автоматическое обновление инструментов передачи данных
- Сервис для удаленного запроса отчетов

4 АРХИТЕКТУРА СИСТЕМЫ

Раздел описывает архитектуру системы, пункты, которые относятся к интерфейсам системы и их взаимодействию. Раздел устанавливает сетевые, временные и другие ограничения, которые необходимы для запуска системы.

4.1 Аппаратные средства необходимые поставщикам информации

Для использования Web интерфейса системы, необходимы компьютеры с доступом к Интернету. Компьютеры, которые будут взаимодействовать с Системой Web сервисов, также требуют доступ к Интернету, соответствующему требованиям, указанным ниже.

Настоятельно рекомендуется, создавать автоматические взаимодействие систем по отправке данных, получению кредитных отчетов и анализу ошибок.

4.2 Сеть и взаимодействие.

Сетевой канал 2 Мбит/с – является минимальным требованием для постоянных пользователей системы. Интерфейсы, которые подключаются к XML Web сервисам, требуют более быстрого подключения, в частности для Web сервисов, которые сгруппированы под термином «Инструменты передачи данных». Загрузка данных с помощью этих сервисов требует скорости подключения минимум 8 Мбит/с.

- Минимальные требования для постоянных пользователей, которые подключаются через браузер: сетевой канал подключения 2 Мбит/с;

- Минимальные требования для передачи данных: 2 Мбит/с для отправителя, 8 МВ для получателя;
- Минимальные требования для отчетов через XML Web сервисы: канал подключения 2 Мбит/с для получателя, 1 МВ отправителя.

Все Web сервисы будут доступны только через каналы, защищенные SecureSocketLayer (SSL).

4.3 Адреса серверов

Адреса серверов приведены в разделах [5.9](#) и [10.8](#) настоящего документа.

4.4 Безопасность

В системе ПКБ соблюдаются следующие требования обеспечения безопасности информации:

- 1) наличие защищенного канала передачи данных с шифрованием трафика с помощью аппаратных граничных маршрутизаторов;
- 2) наличие системы обнаружения (предотвращения) атак из сети интернет в компьютерную сеть организации с помощью межсетевого экрана;
- 3) наличие системы криптографической защиты компьютеров с помощью криптоключей и систем идентификации пользователя;

Каждое наименование в нижеприведенном списке полностью поддерживается или выполняется, как часть решения:

Применение SecureSocketLayer

- Все запросы/ответы должны отправляться по защищенному SSL каналу;
- SSL подключения должны ограничиваться уровнями безопасности, которые позволяют определять домены/компьютеры для доступа к данным, проходящим через SSL.

Политики паролей

- Политики паролей используются для ограничения возможности взлома паролей;
- Политика требует сочетания букв верхнего и нижнего регистра вместе с цифрами;
- Пароль должен отвечать требованиям по длине (не менее 9-ти символов).

Сертификаты домена

- Сертификаты домена используются для ограничения доступа к объектам;
- Используются сертификаты НУЦ;
- Криптографический протокол TLSv1.2

4.5 Инструменты передачи данных – поток данных в систему

Рисунок ниже показывает, как данные импортируются в систему через Web сервисы. Элементы, которые обеспечивают передачу данных, расположены в связи друг с другом.

Данные, которые передаются через Web сервисы для передачи данных, должны соответствовать конкретной XSD схеме. Перед тем, как отправить данные, отправитель должен собрать их в пакет данных, отформатировать их в соответствии со схемой и сгенерировать данные в XML формат.


Данные отправляются в систему в ZIP файле (после этого необходимо произвести преобразование в base64), который содержит XML документ, который соответствует вышеизложенному описанию.

Web сервис проверяет файл XML на соответствие схеме и правилам бизнес-логики и возвращает пользователю ID пакета данных. В случае несоответствия данных схеме пользователю возвращается ошибка, ID не присваивается.

При этом, данные передаются в БДКИ ПКБ после прохождения соответствующей проверки. В любое время пользователь может проверить статус своих пакетов, используя ранее полученный ID пакета. Непрошедшие проверку пакеты позже могут быть просмотрены, исправлены и повторно отправлены с помощью Web сервисов передачи данных.

4.6 Web сервисы для получения отчетов – поток данных из системы

Удаленный сервис (Web сервис) обеспечивает доступ к формированию кредитных отчетов с помощью своих методов. Удаленный сервис возвращает XML ответ на запрашиваемый отчет. Данные потом могут быть извлечены пользователем из XML – либо его преобразованием, либо извлечением необходимых данных.

	Конфиденциально Технический Документ ТОО «Первое кредитное бюро»	Страница 10 из 169	17.08.2018
---	--	--------------------	------------

Сервис может использовать разные типы идентификации субъектов кредитной истории.

5 Инструменты передачи данных

Данный раздел описывает функционал инструментов передачи данных поставщиками в БДКИ.

Внесение данных в систему ПКБ выполняется с помощью WEB сервиса передачи данных с использованием метода UploadZippedData2 (5.8). Необходимо подготовить XML документ, который содержит все элементы, которые должны быть импортированы. XML должен соответствовать специфической схеме, которая описывается в данном разделе. Список допустимых кодировок для XML документа : UTF-8, UTF-16LE, UTF-16BE, ISO-8859-1.

Перед отправкой XML файла с помощью UploadZippedData2, он должен быть проверен в соответствии с XML схемой, для того чтобы убедиться в корректности структуры файла. Рекомендуемое количество контрактов в одном батче - 2000.

Внесение данных должно происходить в следующей последовательности:

1. Создание правильного XML файла и его архивирование, затем, преобразование в base64;
2. Вызов функции UploadZippedData2 и отправка заархивированных данных;
3. Проверка ответа для того, чтобы убедиться, что пакет данных был успешно получен web сервисом и сохранение номера (ID) пакета;
4. Обработка данных начинается непосредственно после получения;
5. Позже с помощью вызова функции GetBatchStatus и используя ID пакета, который был получен на шаге 3, проверяется состояние обработки. Если были обнаружены ошибки, то пакет отклоняется и должен быть отправлен заново (см.п.1). Если все загруженные данные корректны, то они передаются в БДКИ.

5.1 GetVersion (устаревший метод)

Настоящий метод является устаревшим и в настоящее время не используется. Вместо него необходимо использовать метод GetVersion2.

5.2 GetVersion2

stringGetVersion()

Возвращает версию web сервиса, версию основной базы данных и версию запущенной системы. Используется для проверки работы сервиса.


Пример:

SOAP заголовки включают:

username: Имя пользователя.

password: Пароль пользователя.

Пример запроса:

	Конфиденциально Технический Документ ТОО «Первое кредитное бюро»	Страница 11 из 169	17.08.2018
---	--	--------------------	------------

```

<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="https://ws
.creditinfo.com">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <ws:UserName>USERNAME</ws:UserName>
      <ws:Password>PASSWORD</ws:Password>
    </ws:CigWsHeader>
  </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <ws:GetVersion2/>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

Пример ответа:

```

<S:Envelope xmlns:S="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <S:Body>
    <GetVersion2Response xmlns="https://ws.creditinfo.com">
      <GetVersion2Result>DataPump version 3.1.0.0</GetVersion2Result>
    </GetVersion2Response>
  </S:Body>
</S:Envelope>

```

5.3 GetSchema (устаревший метод)

Настоящий метод является устаревшим и в настоящее время не используется.

5.4 GetBatchStatus

XmlNodeGetBatchStatus(intBatchID)

Эта функция используется для проверки состояния пакетов. Ответ содержит информацию о текущем состоянии пакета и обо всех ошибках и предупреждениях, если они были в процессе обработки пакета.

Параметры:

BatchID: ID запрашиваемого пакета.

SOAP заголовки включают:

username: Имя пользователя.

password: Пароль пользователя.

Пример запроса:

```

<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="https://ws
.creditinfo.com">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <ws:GetBatchStatus>
      <ws:username>username</ws:username>
      <ws:password>password</ws:password>
    </ws:GetBatchStatus>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

```

    <ws:batchId> 1 </ws:batchId>
  </ws:GetBatchStatus>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

Пример ответа:

```

<S:Envelope xmlns:S="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <S:Body>
    <GetBatchStatusResponse xmlns="https://ws.creditinfo.com">
      <GetBatchStatusResult>
        <CigResult Version="3.0.1" xmlns:ns2="https://ws.creditinfo.com" xmlns="">
          <DateTime>27/07/2018 11:44:07</DateTime>
          <ReferenceId> 10 </ReferenceId>
          <ServiceName>Data pump</ServiceName>
          <ResultCulture>en-GB</ResultCulture>
          <ResultCode/>
          <ResultDescription>Batch result</ResultDescription>
          <Result>
            <Batch Id="1" Inserted="02/08/2010 13:29:25" SchemaId="3" StatusId="533" StatusName="
Batch successfully inserted to LIVE database."/>
          </Result>
        </CigResult>
      </GetBatchStatusResult>
    </GetBatchStatusResponse>
  </S:Body>
</S:Envelope>

```

5.5 GetBatchStatus2

XmlNodeGetBatchStatus2(intBatchID)

Эта функция используется для проверки состояния пакетов. Ответ содержит информацию о текущем состоянии пакета и обо всех ошибках и предупреждениях, если они были в процессе обработки пакета.

Параметры:

BatchID: ID запрашиваемого пакета.

SOAP заголовки включают:

username: Имя пользователя.

password: Пароль пользователя.

Пример запроса:

```

<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="https://ws
.creditinfo.com">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <ws:UserName>USER</ws:UserName>
      <ws>Password>PASSWORD</ws>Password>
    </ws:CigWsHeader>

```

```

</soapenv:Header>
<soapenv:Body>
  <ws:GetBatchStatus2>
    <ws:batchId>1</ws:batchId>
  </ws:GetBatchStatus2>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

Пример ответа:

```

<S:Envelope xmlns:S="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <S:Body>
    <GetBatchStatus2Response xmlns="https://ws.creditinfo.com">
      <GetBatchStatus2Result>
        <CigResult Version="3.0.1" xmlns:ns2="https://ws.creditinfo.com" xmlns="">
          <DateTime>23/07/2018 15:26:35</DateTime>
          <ReferenceId>10</ReferenceId>
          <ServiceName>Data pump</ServiceName>
          <ResultCulture>en-GB</ResultCulture>
          <ResultCode/>
          <ResultDescription>Batch result</ResultDescription>
          <Result>
            <Batch Id="1" Inserted="02/08/2010 13:29:25" SchemaId="3" StatusId="533" StatusName="
Batch successfully inserted to LIVE database."/>
          </Result>
        </CigResult>
      </GetBatchStatus2Result>
    </GetBatchStatus2Response>
  </S:Body>
</S:Envelope>

```

Пример ответа с наличием ошибок:

```

<S:Envelope xmlns:S="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <S:Body>
    <GetBatchStatus2Response xmlns="https://ws.creditinfo.com">
      <GetBatchStatus2Result>
        <CigResult Version="3.0.1" xmlns:ns2="https://ws.creditinfo.com" xmlns="">
          <DateTime>23/07/2018 15:49:38</DateTime>
          <ReferenceId>10</ReferenceId>
          <ServiceName>Data pump</ServiceName>
          <ResultCulture>en-GB</ResultCulture>
          <ResultCode/>
          <ResultDescription>Batch result</ResultDescription>
          <Result>
            <Batch Id="1" Inserted="12/09/2006 17:38:21" SchemaId="3" StatusId="533" StatusName="
Batch successfully inserted to LIVE database.">
              <Message GroupId="499" GroupName="Data pump" TypeId="540" TypeName="Error">
                <Description>Error</Description>
                <Values>Collateral type = 4, Contract Code = 0101C11W2I8-1370.340</Values>
              </Message>
              .....
              <Message GroupId="499" GroupName="Data pump" TypeId="540" TypeName="Error">
                <Description>Error</Description>
                <Values>City = 0, Contract Code = 0101C11W2I6AD2655.13</Values>
              </Message>
              <Message GroupId="499" GroupName="Data pump" TypeId="540" TypeName="Error">

```

```

        <Description>Error</Description>
        <Values>City = 0, Contract Code = 0101C11W2I6AD439.6E</Values>
    </Message>
    <Message GroupId="499" GroupName="Data pump" TypeId="576" TypeName="Error">
        <Description>Error</Description>
        <Values>Missing address id (1), Contract Code = 345346546</Values>
    </Message>
    </Batch>
    </Result>
    </CigResult>
    </GetBatchStatus2Result>
    </GetBatchStatus2Response>
</S:Body>
</S:Envelope>

```

5.6 GetBatchStatus3

XmlNodeGetBatchStatus3(intBatchID)

Эта функция используется для проверки состояния пакетов. Ответ содержит информацию о текущем состоянии пакета и обо всех ошибках и предупреждениях, если они были в процессе обработки пакета.

Параметры:

BatchID: ID запрашиваемого пакета.

SOAP заголовки включают:

username: Имя пользователя.

password: Пароль пользователя.

Пример запроса:

```

<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="https://ws.creditinfo.com">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <ws:UserName>Username</ws:UserName>
      <ws>Password>Password</ws>Password>
    </ws:CigWsHeader>
  </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <ws:GetBatchStatus3>
      <ws:batchId>1</ws:batchId>
    </ws:GetBatchStatus3>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

Пример ответа:

```

<S:Envelope xmlns:S="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <S:Body>

```

```

<GetBatchStatus3Response xmlns="https://ws.creditinfo.com">
  <GetBatchStatus3Result>
    <CigResult Version="3.0.1" xmlns:ns2="https://ws.creditinfo.com" xmlns="">
      <DateTime>27/07/2018 11:34:49</DateTime>
      <ReferenceId>10</ReferenceId>
      <ServiceName>Data pump</ServiceName>
      <ResultCulture>en-GB</ResultCulture>
      <ResultCode/>
      <ResultDescription>Batch result</ResultDescription>
      <Result>
        <Batch Id="1" Inserted="02/08/2010 13:29:25" SchemaId="3" StatusId="533" StatusName="
Batch successfully inserted to LIVE database."/>
      </Result>
    </CigResult>
  </GetBatchStatus3Result>
</GetBatchStatus3Response>
</S:Body>
</S:Envelope>

```

5.7 UploadZippedData (устаревший метод)

Настоящий метод является устаревшим и в настоящее время не используется. Вместо него необходимо использовать метод UploadZippedData2.

5.8 UploadZippedData2

XmlNodeUploadZippedData(byte[] ZippedXML, intSchemaID)

Это основная функция web сервиса, которая принимает данные в заархивированном формате и сохраняет на диск для дальнейшей обработки.

Параметры:

ZippedXML: XML файл, который будет импортирован web сервисом.

SchemaID: ID схемы, в соответствии с которой должен быть XML.

SOAP заголовки включают:

username: Имя пользователя.

password: Пароль пользователя.

Пример запроса:

```

<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="https://ws
.creditinfo.com">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <ws:UserName>USER</ws:UserName>
      <ws>Password>PASSWORD</ws>Password>
    </ws:CigWsHeader>
  </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <ws:UploadZippedData2>

```



```

    <ws:zippedXML>[BASE64-BYINARY-DATA]</ws:zippedXML>
    <ws:schemaId>3</ws:schemaId>
  </ws:UploadZippedData2>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

Пример ответа:

```

<S:Envelope xmlns:S="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <S:Body>
    <UploadZippedData2Response xmlns="https://ws.creditinfo.com">
      <UploadZippedData2Result>
        <CigResult Version="3.0.1" xmlns:ns2="https://ws.creditinfo.com" xmlns="">
          <DateTime>23/07/2015 16:16:57</DateTime>
          <ReferenceId>10</ReferenceId>
          <ServiceName>Data pump</ServiceName>
          <ResultCulture>en-GB</ResultCulture>
          <ResultCode/>
          <ResultDescription>Batch result</ResultDescription>
          <Result>
            <Batch Id="101730" Inserted="23/07/2015 16:16:55" SchemaId="3" StatusId="519" StatusName="Batch has been accepted by the system. Pending insertion to Mirror."/>
          </Result>
        </CigResult>
      </UploadZippedData2Result>
    </UploadZippedData2Response>
  </S:Body>
</S:Envelope>

```

5.9 Адреса web-сервисов

Для загрузки данных

Тестовый сервер(новый): <http://test1.1cb.kz/DataPump/DataPumpService>
<https://test1.1cb.kz/DataPump/DataPumpService>


Стенд рабочего сервера: <http://www-test2.1cb.kz/DataPump/DataPumpService>
<https://www-test2.1cb.kz/DataPump/DataPumpService>

Рабочий сервер: <https://secure.1cb.kz/DataPump/DataPumpService>

Написание ссылок регистрозависимое. Настоятельно рекомендуем использовать протокол «https», для работы с тестовыми серверами, в том числе для своевременной настройки использования SSL сертификатов.

6 Предоставление информации по кредитным договорам

Данный раздел предоставляет описание по формированию XML-файла и отправке информации по кредитным договорам со **SchemaID** равной 3. Описание по формированию XML-файла и отправке информации по гарантиям/поручительствам (**SchemaID** равная 11) представлено в разделе 7 Технического документа.

	Конфиденциально Технический Документ ТОО «Первое кредитное бюро»	Страница 17 из 169	17.08.2018
---	--	--------------------	------------

6.1 Общая информация по контракту (Contract XML)

В XML описании контракта есть два элемента:

Общие: Содержат общую информацию, одинаковую для всех типов контрактов

Типы: Специфические поля, которые принадлежат только какому-то одному типу контракта. Элементы, которые вводятся в эти поля, также служат как спецификаторы типа контракта, который импортируется.

XML пример для контракта:

```
<?xmlversionxmlversion="1.0"encoding="utf-8"?>
<Records xmlns="http://www.datapump.cig.com">
  <Contract>
    <General>
      <ContractCode>12345</ContractCode>
      <AgreementNumber>12345</AgreementNumber>
      <ProviderGroupExplicit>true</ProviderGroupExplicit>
      <FundingType id="1"/>
      <FundingSource id="01"/>
      <CreditPurpose2 id="01"/>
      <CreditObject id="01"/>
      <ContractPhase id="3"/>
      <ContractStatus id="2">
        <ThirdPartyHolder language="en-GB">text</ThirdPartyHolder>
        <ThirdPartyHolder language="ru-RU">text</ThirdPartyHolder>
        <ThirdPartyHolder language="kk-KZ">text</ThirdPartyHolder>
      </ContractStatus>
      <ApplicationDate>2005-12-31</ApplicationDate>
      <StartDate>2005-12-31</StartDate>
      <EndDate>2005-12-31</EndDate>
      <ActualDate>2005-12-31</ActualDate>
      <AvailableDate>2008-11-25</AvailableDate>
      <RealPaymentDate>2005-12-31</RealPaymentDate>
      <SpecialRelationship id="0"/>
      <AnnualEffectiveRate>100</AnnualEffectiveRate>
      <NominalRate>100</NominalRate>
      <AmountProvisions currency="ISK">100</AmountProvisions>
      <LoanAccount>
        <Text language="en-GB">Some text</Text>
        <Text language="ru-RU">Some text</Text>
        <Text language="kk-KZ">Some text</Text>
      </LoanAccount>
      <GracePrincipal id="2"/>
      <GracePay id="2"/>
    </General>
    <PlaceOfDisbursement locationId="0" katoId="0"/>
    <Classification id="1"/>
    <ParentContractCode>4567</ParentContractCode>
    <ParentProvider id="111"/>
    <ParentContractStatus id="5"/>
    <ParentOperationDate>2009-12-31</ParentOperationDate>
    <ProlongationCount>1</ProlongationCount>
    <BranchLocation id="2"/>
    <Collaterals>
      <Collateral typeId="2">
```



```

..
</Collateral>
</Collaterals>
<Subjects>
  <Subject roleId="1">
    ..
  </Subject>
</Subjects>
</General>
<Type>
  <Instalment>
    ...
  </Instalment>
  <!-- Or -->
  <Credit>
    ...
  </Credit>
</Type>
</Contract>
<Contract>
  ..
</Contract>
</Records>

```

Описание тэгов приведено в Таблице 1.

Таблица 1. Специфическая информация по тэгу <Contract>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Records>	Корневой тег пакета (батча)	ДА	-	<p>Пример:</p> <pre> <Records> <Contract > ... <Contract> <Contract > ... <Contract> ... </Records> </pre>
2	<Contract>	Информация о контракте	ДА	-	
3	<General>	Общие поля для любого типа контракта	ДА	-	
4	<ContractCode>	Уникальный код контракта	ДА	String (строка)	Идентификация контракта производится по коду контракта и дате начала действия контракта
5	<AgreementNumber>	Номер договора	ДА	String (строка)	Значение поля должно соответствовать номеру договора на бумажном носителе. Значение поля может не совпадать со значением поля ContractCode.
6	<ProviderGroupExplicit>	Принадлежность данного контракта поставщику информации	НЕТ	Boolean (логическое)	Указывать значение «true». В программе ручного ввода в поле «Для всей группы провайдеров» проставить «v»

				значение)	
7	<FundingType>	Вид финансирования	ДА	Int (целое число)	<p>Не могут быть переданы значения 8, 18 8 – Гарантия 18 – Поручительство</p> <p>Допустимые ID значения для траншей и КЛ: 11 – Транш в рамках рамочного соглашения 20-Кредитная линия 73 – Гарантия в рамках кредитной линии</p> <p>См. справочник «Вид финансирования»</p>
8	<FundingSource>	Источник финансирования	ДА/НЕТ	Int (целое число)	<p>Обязателен для заполнения при выборе видав финансирования: 11 - Транш в рамках рамочного соглашения</p> <p>См. справочник «Источник финансирования»</p>
9	<CreditPurpose2>	Цель кредитования	ДА	String (строка)	См. Справочник «Цель кредитования»
10	<CreditObject>	Объект кредитования	ДА	String (строка)	См. Справочник «Объект кредитования»
11	<ContractPhase>	Фаза контракта	ДА	Int (целое число)	<p>Фаза контракта. 20 - Кредитная линия» может иметь фазу контракта «Завершен», "Завершен досрочно", "Смена кредитора" только при отсутствии действующих связанных контрактов</p> <p>К действующим контрактам относятся контракты с фазами 4 (Действующий) и 7 (По контракту идет расследование).</p> <p>К завершенным контрактам относятся контракты с фазами 2 (Отозван), 5 (Погашен), 6 (Погашен досрочно), 8 (Смена кредитора)</p> <p>См. Справочник «Фаза контракта»</p>
12	<ContractStatus>	Статус контракта	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Необязательно при выборе вида финансирования 20 - Кредитная линия. См. справочник «Статус контракта»
13	<ThirdPartyHolder>	Наименование	НЕТ/ДА	String	Обязательно для заполнения при выборе статуса контракта 2 –

		цессионария/правопреемника		(строка)	«Уступка/переуступка права требования по кредиту другому лицу», 26 - «Передача прав требований по кредиту другому лицу»
14	<ApplicationDate>	Дата подачи заявки на кредит	НЕТ	Date (дата)	Указывается дата поступления к кредитору заявки на получение займа
15	<StartDate>	Дата начала срока действия контракта	ДА	Date (дата)	Указывается дата договора обязательства между кредитором и его должником. Дата начала контракта с видом финансирования 11,74,75 должна быть больше или равна дате начала кредитной линии.
16	<EndDate>	Дата окончания срока действия контракта	ДА	Date (дата)	Дата завершения срока действия контракта должна быть не менее даты его начала. Дата 01.01.1900 для всех видов финансирования считается некорректной и отвергается системой. При выборе вида финансирования 9 - «Кредитная карта», при отсутствии даты завершения договора карточного лимита, указывается в качестве даты завершения контракта срок действия кредитной карты. По видам финансирования 11 – Транш в рамках рамочного соглашения, 74 – Аккредитив в рамках кредитной линии, 75 – Овердрафт в рамках кредитной линии дата окончания срока действия контракта должна быть меньше или равна дате завершения кредитной линии. При наличии действующего транша/аккредитива/овердрафта, выданного в рамках кредитной линии, кредитная линия не может быть завершенной.
17	<ActualDate>	Дата фактической выдачи	НЕТ	Date (дата)	С 15.08.2013г. указывается дата выдачи займа, установления кредитного лимита
18	<AvailableDate>	Период доступности кредитной линии	ДА/НЕТ	Date (дата)	Обязательно при выборе значения вида финансирования 20- Кредитная линия (для контрактов с датой начала с 01.01.2018г.). Период доступности кредитной линии предполагает указание даты окончания доступности кредитной линии. Период доступности кредитной линии должен быть не менее даты начала кредитной линии и не более даты окончания срока

					действия кредитной линии. Для смешанного вида кредитной линии с возобновляемым и невозобновляемым лимитом по одному договору указывать максимальную дату окончания периода доступности. .
19	<RealPaymentDate>	Дата фактического завершения	ДА/НЕТ	Date (дата)	Обязательно при выборе фазы контракта 5 – «Погашен», 6 – «Погашен досрочно», 8 – «Смена кредитора». Дата фактического завершения не может быть больше текущей даты.
20	<SpecialRelationship>	Признак связанности с Банком особыми отношениями	ДА/НЕТ	Int (целое число)	См. справочник « Связанность с банком особыми отношениями »
21	<AnnualEffectiveRate>	Годовая эффективная ставка вознаграждения	ДА/НЕТ	Double (десятичное число)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161)
22	<NominalRate>	Номинальная ставка вознаграждения	ДА/НЕТ	Double (десятичное число)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК.(виды финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161)
23	<AmountProvisions>	Размер провизии	ДА/НЕТ	Double (десятичное число)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования:121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161). Указывается размер созданных провизий (резервов) в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них»
24	<LoanAccount>	Ссудный счет	ДА/НЕТ	String (строка)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161)

25	<GracePrincipal>	Льготный период по основному долгу	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161), а также займам, имеющим льготный период для погашения платежей. См. справочник «Льготный период»
26	<GracePay>	Льготный период по вознаграждению	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161), а также займам, имеющим льготный период для погашения платежей. См. справочник «Льготный период»
27	<PlaceOfDisbursement>	Место освоения кредита (необходимо указывать ID города либо области) либо ID KATO	ДА/НЕТ	locationid: Int (целое число), katoid: String (строка)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161). См. справочник LocationID/Katoid.
28	<Classification>	Классификация контракта	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Классификационная категория займов и условных обязательств определяется в зависимости от фактически сформированных резервов (проvizий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности согласно Постановлению Правления НБРК №269 от 22 декабря 2017г. Не обязательно для заполнения при выборе вида финансирования 20 - Кредитная линия См. справочник «Классификация контракта»
31	<u>БЛОК «PARENT»</u>				Поля блока PARENT заполняются цессинарием. По контрактам с видами финансирования, отличными от 11,74,75, поля блока PARENT необходимо передавать только при первоначальной загрузке контракта. При этом, поля блока PARENT заполняются либо все, либо не передаются совсем. Для коллекторских агентств все поля блока PARENT являются

					<p>обязательными к заполнению.</p> <p>При заполненных полях осуществляется проверка:</p> <ul style="list-style-type: none"> Наличие и соответствие кода контракта, указанного цессионарием в поле «ParentContractCode», коду контракта поставщика, указанного в поле «ParentProvider». <p>При выборе видов финансирования 11 - Транш в рамках рамочного соглашения, 73 – гарантия в рамках кредитной линии, 74 – Аккредитив в рамках кредитной линии, 75 – Овердрафт в рамках кредитной линии обязательны к заполнению:</p> <ul style="list-style-type: none"> ParentContractCode - код контракта кредитной линии ParentProvider - поставщик контракта кредитной линии (см.справочник «Поставщики») ParentOperationDate - дата начала контракта кредитной линии. <p>Связь с кредитной линией устанавливается через указание в информации о транше/аккредитиве/овердрафте/гарантии в рамках кредитной линии в блоке «Parent» кода контракта кредитной линии и даты начала контракта кредитной линии, которой принадлежит транш/аккредитив/овердрафт/гарантия, а также ID поставщика контракта кредитной линии.</p> <p>Осуществляется проверка: Кредитная линия с ContractCode = ParentContractCode и StartDate = ParentOperationDate должна существовать в БДКИ.</p> <p>Значение в поле ParentProvider равно поставщику контракта по кредитной линии.</p>
32	<ParentContractCode>	Номер родительского контракта	ДА/НЕТ	String (строка)	<p>Указывается код контракта, переданного cedentом со статусом «Уступка/переуступка права требования по кредиту другому лицу» или 26 - «Передача прав требований по кредиту другому лицу».</p>

					Обязательно для заполнения коллекторскими агентствами. Обязательно при выборе видов финансирования 11 - Транш в рамках рамочного соглашения, 73 – гарантия в рамках кредитной линии, 74 – Аккредитив в рамках кредитной линии, 75 – Овердрафт в рамках кредитной линии (указывается код контракта кредитной линии). Осуществляется проверка: Значение, указанное в данном поле, должно соответствовать коду родительского контракта. ContractCode = ParentContractCode.
33	<ParentProvider>	Поставщик контракта	родительского	ДА	Int (целое число) Наименование первоначального поставщика (цедента) контракта. Обязательно для заполнения коллекторскими агентствами, а также при выборе видов финансирования 11 - Транш в рамках рамочного соглашения, 73 – гарантия в рамках кредитной линии, 74 – Аккредитив в рамках кредитной линии, 75 – Овердрафт в рамках кредитной линии (указывается ID поставщика информации кредитной линии). Осуществляется проверка: Значение, указанное в поле ParentProvider должно соответствовать ID поставщика родительского контракта . См.справочник «Поставщики»
34	<ParentContractStatus>	Статус родительского контракта		ДА/НЕТ	Int (целое число) Указывается значение 2 - «Уступка/переуступка права требования по кредиту другому лицу» или 26 - «Передача прав требований по кредиту другому лицу» из справочника поля «Статус контракта». Обязательно для заполнения коллекторскими агентствами.
35	<ParentOperationDate>	Дата проведения операции		ДА/НЕТ	Date (дата) Дата переуступки контракта по договору цессии. Обязательно для заполнения коллекторскими агентствами, а также при выборе видов финансирования 11 - Транш в рамках рамочного соглашения, 73 – гарантия в рамках кредитной линии, 74 – Аккредитив в рамках кредитной линии, 75 – Овердрафт в рамках кредитной линии (указывается дата начала контракта кредитной линии).

					Осуществляется проверка (для транша/аккредитива/овердрафта в рамках кредитной линии): Соответствие даты, указанной в данном поле, дате начала кредитной линии. ParentOperationDate = StartDate кредитной линии
36	<ProlongationCount>	Количество пролонгаций	ДА/НЕТ	positiveInteger (положительное целое число)	Указывается цифровое значение. При отсутствии пролонгаций указывается значение «0».
37	<BranchLocation>	Местонахождение филиала	ДА/НЕТ	Int (целое число)	См. Справочник «Местонахождение филиала» Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161)
38	<Collaterals>	Информация по обеспечению	ДА	-	См.запись по обеспечению «Collaterals»
39	<Subjects>	Информация по субъектам	ДА	-	См.запись по субъектам «Subjects»
40	<Subject>	Информация о субъекте	ДА	Int (целое число)	
41	<Type>	Вид кредитного контракта	ДА	-	Указывается вид кредитного контракта Instalment или Credit
42	<Instalment>	Рассроченный кредит	ДА	-	См.запись рассроченного кредита «Instalment»
43	<Credit>	Кредитная линия	ДА	-	См.запись кредитной карты/кредитной линии «Credit»

Примечание: Пример договора в XML приведен в файле /XML/Checkxml_3.xml, примеры XSD схемы приведены в файлах /XSD/3/SRC_Contract_KZ_v5.xsd, /XSD/3/SRC_Common_KZ_v5.xsd, /XSD/3.png.

6.2 Договор с установленной периодичностью платежей (instalment XML)

В данном разделе содержится специфическая информация о кредитном договоре с установленной периодичностью платежей (рассроченном кредите, транше/аккредитиве/овердрафте в рамках кредитной линии). Элемент <Records> содержит обновляющиеся на периодической основе записи, относящиеся к договору.

!!! Обязательность полей указана только в рамках видов финансирования, доступных для записи контрактов с типом Instalment со SchemaID, равной 3.

XML пример для рассроченного кредита:

```
<Instalment paymentMethodId="3"paymentPeriodId="3">
  <TotalAmount currency="ISK">120000</TotalAmount>
  <InstalmentAmount currency="ISK">1234</InstalmentAmount>
  <InstalmentCount>3</InstalmentCount>
  <Records>
    <Record accountingDate="2005-02-01">
      <OutstandingInstalmentCount>24</OutstandingInstalmentCount>
      <OutstandingAmount currency="ISK">1000</OutstandingAmount>
      <OverdueInstalmentCount>2</OverdueInstalmentCount>
      <OverdueAmount currency="ISK">2000</OverdueAmount>
      <Fine currency="ISK">23</Fine>
      <Penalty currency="ISK">230</Penalty>
      <ProlongationStartDate>2005-12-31</ProlongationStartDate>
      <ProlongationEndDate>2005-12-31</ProlongationEndDate>
    </Record>
  </Records>
</Instalment>
```

Описание тэгов см. в Таблице 2.

Таблица 2. Специфическая информация по контракту с установленной периодичностью платежей <Instalment>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Instalment[paymentMethodId]>	Форма расчета	ДА	Int (целое число)	См.справочник « Форма расчета »
2	<Instalment [paymentPeriodId]>	Периодичность платежей	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Необязательно для заполнения при выборе видов финансирования 7 - «Аккредитив», 74 – «Аккредитив в рамках кредитной линии». См. справочник « Периодичность платежей »
3	<TotalAmount>	Сумма договора	ДА	Double (десятичное число)	Сумма кредита по договору с указанием кода валюты. Значения полей "Сумма кредита", "Сумма предстоящих платежей" (Непогашенная сумма), «Сумма просроченных взносов» должны быть в одной валюте. Сумма договора не может быть меньше нуля. Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тэга.
4	<InstalmentAmount>	Сумма периодического платежа	ДА/НЕТ	Double (десятичное число)	Указывается сумма периодического платежа (взноса), которую заемщик должен погасить независимо от того, производится оплата основного долга или вознаграждения, согласно графика договора, с указанием кода валюты. Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тэга. При погашении контракта (фаза контракта 5 – «Погашен», 6 – «Погашен досрочно», 8 – «Смена кредитора») указывается сумма последнего периодического платежа согласно графику (значение не обнуляется). Значение данного поля должно быть больше 0 (нуля),при выборе фазы контракта 4 – «Действующий», за исключением контрактов с видами финансирования:

					1 - Овердрафт, 7 -Аккредитив, 8 – Гарантия, 18 – Поручительство, 9 - Кредитная карта, 20 - Кредитная линия, 73 – Гарантия в рамках кредитной линии, 74 – Аккредитив в рамках кредитной линии, 75 – Овердрафт в рамках кредитной линии, а также для контрактов со статусами 21 - Иная задолженность перед кредитором по договору, 22 - Предварительно одобрен или по контрактам, дата завершения которых меньше текущей даты.
5	<InstalmentCount>	Общее количество взносов	ДА	Int (целое число)	Указывается количество взносов за весь период действия контракта согласно графику. Значение данного поля должно быть больше 0 (нуля)
6	<Records>	Тег, отвечающий за общие поля.	-	-	
7	<Record [accountingDate]>	Учетная дата	ДА	Date (дата)	Дата, по состоянию на которую актуальна информация
8	<OutstandingInstalmentCount>	Количество предстоящих платежей согласно графику	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Указывается количество оставшихся непогашенных платежей по графику, от последней учетной даты. При значении поля "Сумма предстоящих платежей" (Непогашенная сумма)= 0 и фазе контракта 5 - «Погашен», 8 – «Смена кредитора» или 6 - "Погашен досрочно» значение данного поля также должно быть равно 0 (нулю). Значение данного поля должно быть не больше значения поля "Общее количество взносов". Значение данного поля должно быть больше 0 (нуля) при выборе фазы контракта 4 – «Действующий», за исключением контрактов с видом финансирования 1 – «Овердрафт», 7 – «Аккредитив», 8 – «Гарантия», 9 – «Кредитная карта», 18 – «Поручительство», 20 – «Кредитная линия», 73 – Гарантия в рамках кредитной линии, 74 – «Аккредитив в рамках кредитной линии», 75 – «Овердрафт в рамках кредитной линии», а

					также для контрактов со статусами 21 – «Иная задолженность перед кредитором по договору», 22 – «Предварительно одобрен» и по контрактам, дата завершения которых меньше текущей.
9	<OutstandingAmount>	Сумма предстоящих платежей (Непогашенная сумма)	ДА	Double (десятичное число)	Указывается сумма остатка основного долга + начисленное вознаграждение на дату формирования информации с указанием кода валюты. При выборе фазы контракта 5 - «Погашен», 8 – «Смена кредитора» и 6 – «Погашен досрочно» - значение должно быть равно 0 (нулю). Значения полей "Сумма кредита", "Сумма предстоящих платежей" («Непогашенная сумма»), "Сумма просроченных взносов" должны быть в одной валюте. Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тэга.
10	<OverdueInstalmentCount>	Количество дней просрочки	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Указывается количество дней просрочки только по состоянию на дату формирования информации, а не за все время действия контракта. Значение поля должно быть больше 0 (нуля) при значении больше 0 (нуля) поля "Сумма просроченных взносов". Если значение поля "Сумма просроченных взносов" равно 0 (нулю), то значение данного поля также должно быть равно 0 (нулю). Для контрактов с фазой 4 - "Действующий" должно выполняться одно из условий "Сумма просроченных взносов" равна 0 (нулю) и "Количество дней просрочки" равно 0 (нулю) либо "Сумма просроченных взносов" больше 0 (нуля) и "Количество дней просрочки" больше 0 (нуля) (в т.ч. при выборе статуса контракта 5 - "Ссудная задолженность списана за баланс"). При выборе фазы контракта 5 - "Погашен", 6 - "Погашен досрочно" значение поля "Количество дней просрочки" должно быть равно 0 (нулю).

11	<OverdueAmount>	Сумма просроченных платежей (взносов)	ДА	Double (десятичное число)	<p>Указывается сумма просроченных платежей (просроченный ОД + просроченное вознаграждение + списанная на внесистемный учет сумма задолженность) по состоянию на дату формирования информации, а не за все время действия контракта.</p> <p>Валюта указывается в атрибуте «Currencys» данного тэга.</p> <p>Для контрактов с фазой 4 - "Действующий" должно выполняться одно из условий: "Сумма просроченных взносов" равна 0 (нулю) и "Количество дней просрочки" равно 0 (нулю) либо "Сумма просроченных взносов" больше 0 (нуля) и "Количество дней просрочки" больше 0 (нуля) (в т.ч. при выборе статуса контракта 5 - "Ссудная задолженность списана за баланс").</p> <p>При выборе фазы контракта 5 - "Погашен", 6 - "Погашен досрочно", 8 – «Смена кредитора» значение поля "Сумма просроченных взносов" должно быть равно 0 (нулю).</p> <p>Значения полей "Сумма кредита", "Сумма предстоящих платежей" («Непогашенная сумма»), «Сумма просроченных взносов» должны быть в одной валюте.</p>
12	<Fine>	Пеня	НЕТ	Double (десятичное число)	<p>Указывается сумма пени с указанием валюты.</p> <p>Валюта указывается в атрибуте «Currencys» данного тэга</p>
13	<Penalty>	Штраф	НЕТ	Double (десятичное число)	<p>Указывается сумма штрафа с указанием валюты.</p> <p>Валюта указывается в атрибуте «Currencys» данного тэга</p>
14	<ProlongationStartDate>	Дата начала пролонгации	НЕТ	Date (дата)	Указывается дата начала пролонгации кредитного договора.
15	<ProlongationEndDate>	Дата завершения пролонгации	НЕТ	Date (дата)	Указывается дата завершения пролонгации кредитного договора.



Конфиденциально
Технический Документ
ТОО «Первое кредитное бюро»

Страница 33 из 169

17.08.2018

6.3 Договор по кредитным картам, револьверным картам (credit XML)

В данном разделе содержится специфическая информация о кредитном договоре по кредитным картам и кредитным линиям. Элемент «Records» содержит обновляющиеся на периодической основе записи, относящиеся к договору.

!!! Обязательность полей указана только в рамках видов финансирования, доступных для записи контрактов с типом Credit со SchemaID, равной 3.

XML пример для кредитных карт:

```
<Credit paymentMethodId="3">
  <CreditLimit currency="ISK">234234</CreditLimit>
  <Records>
    <Record accountingDate="2005-02-01">
      <Usage>2</Usage>
      <MonthlyInstalmentAmount currency="ISK">23423</MonthlyInstalmentAmount>
      <ResidualAmount currency="ISK">23423</ResidualAmount>
      <OverdueInstalmentCount>2</OverdueInstalmentCount>
      <OverdueAmount currency="ISK">23423</OverdueAmount>
      <Fine currency="ISK">23</Fine>
      <Penalty currency="ISK">230</Penalty>
      <ProlongationStartDate>2005-12-31</ProlongationStartDate>
      <ProlongationEndDate>2005-12-31</ProlongationEndDate>
    </Record>
  </Records>
</Credit>
```

XML пример для кредитных линий:

```
<Type>
  <Credit paymentMethodId="1">
    <CreditLimit currency="KZT">9000.00</CreditLimit>
    <Records>
      <Record accountingDate="2018-03-11">
        <AvailableLimit currency="KZT">2500.00</AvailableLimit>
      </Record>
    </Records>
  </Credit>
</Type>
```

Описание тэгов см. в таблице 3.

Таблица 3. Специфическая информация по контракту по кредитным картам и кредитным линиям<CreditXML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Credit [paymentMethodId]>	Форма расчета	ДА/НЕТ	Int (целое число)	См. справочник « Формы расчета » Необязательно при выборе вида финансирования 20 – «Кредитная линия».
2	<CreditLimit>	Сумма кредитного лимита	ДА	Double (десятичное число)	Сумма кредита по договору с указанием кода валюты. Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тега. Значения полей "Сумма кредитного лимита", «Остаточная сумма (Использованная сумма, подлежащая погашению)», «Сумма просроченных взносов» должны быть в одной валюте. При выборе вида финансирования 20 – «Кредитная линия» в данном поле указывается сумма лимита кредитной линии.
3	<Records>	Тег, отвечающий за общие поля	-	-	
4	<Record [accountingDate]>	Учетная дата	ДА	Date (дата)	Дата, по состоянию на которую сформирована информация
5	<Usage>	Количество транзакций с момента действия контракта	НЕТ	Int (целое число)	
6	<MonthlyInstalmentAmount>	Минимальный платеж	ДА (с 15.05.2014)/НЕТ	Double (десятичное число)	Необязательно при выборе вида финансирования 20 – «Кредитная линия». Указывается минимальный платеж в размере 5-10% или другой процент от суммы использованного лимита с учетом начисленного вознаграждения согласно условиям договора. Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тега. При завершении контракта в данном поле указывается сумма последнего минимального платежа (т.е. значение не обнуляется).
7	<AvailableLimit>	Сумма свободного лимита	ДА/НЕТ	Double	Обязательно для вида финансирования 20 -

				(десятичное число)	«Кредитная линия»
8	<ResidualAmount>	Остаточная (использованная) сумма, подлежащая погашению	ДА/НЕТ	Double (десятичное число)	Необязательно при выборе вида финансирования 20 – «Кредитная линия». Указывается использованная сумма кредитной карты, подлежащая погашению (непросроченный основной долг + вознаграждение, начисленное на дату формирования информации). Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тэга. Значения полей "Сумма кредитного лимита" , "Остаточная сумма" (Использованная сумма, подлежащая погашению)», «Сумма просроченных взносов» должны быть в одной валюте.
9	<OverdueInstalmentCount>	Количество дней просрочки	ДА (с 15.08.2013)/НЕТ	Int (целое число)	Необязательно при выборе вида финансирования 20 – «Кредитная линия». Указывается количество дней просрочки только по состоянию на дату формирования информации, а не за все время действия контракта. Для контрактов с фазой 4 - "Действующий" должно выполняться одно из условий: "Сумма просроченных взносов" равна 0 (нулю) и "Количество дней просрочки" равно 0 (нулю) либо "Сумма просроченных взносов" больше 0 (нуля) и "Количество дней просрочки" больше 0 (нуля) (в т.ч. при выборе статуса контракта 5 - "Ссудная задолженность списана за баланс"). При выборе фазы контракта 5 - "Погашен", 6 - "Погашен досрочно", 8 – «Смена кредитора» значение поля "Количество дней просрочки" должно быть равно 0 (нулю).
10	<OverdueAmount>	Сумма просроченных платежей	ДА/НЕТ	Double (десятичное)	Необязательно при выборе вида финансирования 20 – «Кредитная линия».

				число)	<p>Указывается сумма просроченных платежей (просроченный ОД + просроченное вознаграждение + списанная на внесистемный учет задолженность) по состоянию на дату формирования информации, а не за все время действия контракта. Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тэга.</p> <p>Для контрактов с фазой 4 -"Действующий" должно выполняться одно из условий "Сумма просроченных взносов" равна 0 (нулю) и "Количество дней просрочки" равно 0 (нулю) либо "Сумма просроченных взносов" больше 0 (нуля) и "Количество дней просрочки" больше 0 (нуля) (в т.ч. при выборе статуса 5 - "Ссудная задолженность списана за баланс").</p> <p>При выборе фазы контракта 5 - "Погашен", 6 - "Погашен досрочно", 8 – «Смена кредитора» значение поля "Сумма просроченных взносов" должно быть равно 0 (нулю).</p> <p>Значения полей «Сумма кредитного лимита» , "Остаточная сумма" (Использованная сумма, подлежащая погашению)», «Сумма просроченных взносов» должны быть в одной валюте.</p>
11	<Fine>	Пеня	НЕТ	Double (десятичное число)	Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тэга.
12	<Penalty>	Штраф	НЕТ	Double (десятичное число)	Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тэга.
13	<ProlongationStartDate>	Дата начала пролонгации	НЕТ	Date (дата)	Указывается дата начала пролонгации кредитного договора.
14	<ProlongationEndDate>	Дата завершения пролонгации	НЕТ	Date (дата)	Указывается дата завершения пролонгации кредитного договора.

7 Предоставление информации по банковским гарантиям и поручительствам

Данный раздел предоставляет описание по формированию XML-файла и отправке информации по кредитным договорам со SchemaID равной 11, предназначенной только для банковских гарантий и поручительств, в том числе банковских гарантий в рамках кредитных линий.

7.1 Общая информация по контракту (ContractXML)

Данная секция имеет небольшое отличие от раздела, описанного в пункте 6. Этот раздел формируется только в XML-файлах с контрактами по банковским гарантиям и поручительствам.

В XML описании контракта есть два элемента:

Общие: Содержат общую информацию, одинаковую для всех типов контрактов

Типы: Специфические поля, которые принадлежат только какому-то одному типу контракта. Элементы, которые вводятся в эти поля, также служат как спецификаторы типа контракта, который импортируется.

XML пример для контракта:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Records>
  <Contract>
    <General>
      <ContractCode>12345</ContractCode>
      <AgreementNumber>12345</AgreementNumber>
      <AgreementNumberGuarantee>12345</AgreementNumberGuarantee>
      <ProviderGroupExplicit>true</ProviderGroupExplicit>
      <FundingType id="1"/>
      <CreditPurpose2 id="01"/>
      <CreditObject id="01"/>
      <ContractPhase id="3"/>
      <ContractStatus id="2">
        <ThirdPartyHolder language="en-GB">text</ThirdPartyHolder>
        <ThirdPartyHolder language="ru-RU">text</ThirdPartyHolder>
        <ThirdPartyHolder language="kk-KZ">text</ThirdPartyHolder>
      </ContractStatus>
      <ApplicationDate>2005-12-31</ApplicationDate>
      <StartDate>2005-12-31</StartDate>
      <EndDate>2005-12-31</EndDate>
      <ActualDate>2005-12-31</ActualDate>
      <DateAgreementGuarantee>2005-12-30</DateAgreementGuarantee>
      <GuaranteeEvent>
        <Text language="en-GB">text</Text>
        <Text language="ru-RU">text</Text>
        <Text language="kk-KZ">text</Text>
      </GuaranteeEvent>
      <RealPaymentDate>2005-12-31</RealPaymentDate>
      <GracePrincipal id="2"/>
      <GracePay id="2"/>
      <PlaceOfDisbursement locationId="0" katoId="0"/>
    </General>
  </Contract>
</Records>
```

```

<Classification id="1"/>
<ParentContractCode>4567</ParentContractCode>
<ParentProvider id="111"/>
<ParentContractStatus id="5"/>
<ParentOperationDate>2009-12-31</ParentOperationDate>
<ProlongationCount>1</ProlongationCount>
<BranchLocation id="2"/>
  <Collaterals>
    <Collateral typeId="2">
      ..
    </Collateral>
  </Collaterals>
<Subjects>
  <Subject roleId="1"
    ..
  </Subject>
</Subjects>
</General>
<Type>
  <Instalment>
    ..
  </Instalment>
</Type>
</Contract>
<Contract>
  ..
</Contract>
</Records>

```

Описание тэгов см. в Таблице 4.

Таблица 4. Общая информация по контракту для гарантий и поручительств <Contract>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Records>	Тег, отвечающий за общую информацию по контракту. Заполняется для любого типа контракта.	ДА	-	<p>Пример:</p> <pre> <Records> <Contract> ... <Contract> <Contract> ... <Contract> ... </Records> </pre>
2	<Contract operation>	Информация о контракте	ДА	-	
3	<General>	Общие поля во всех типах контрактов	ДА	-	
4	<ContractCode>	Уникальный код контракта	ДА	String (строка)	Уникальный код контракта.
5	<AgreementNumber>	Номер договора	ДА	String (строка)	Значение поля должно соответствовать номеру договора на бумажном носителе. Значение этого поля должно совпадать со значением поля «Уникальный код контракта» и соответствовать номеру выпущенной банком гарантии/поручительству.

6	<AgreementNumberGuarantee>	Номер договора банковской гарантии/поручительства	ДА	String (строка)	Номер договора банковской гарантии/поручительства заключается между банком и его клиентом, являющимся должником, по поручению которого банк выпускает гарантию/поручительство.
7	<ProviderGroupExplicit>	Принадлежность данного контракта поставщику информации	НЕТ	Boolean (логическое значение)	Указывать значение «true». В программе ручного ввода в поле «Для всей группы провайдеров» проставить «v»
8	<FundingType>	Вид финансирования	ДА	Int (целое число)	Выбирается один из следующих видов финансирования: 8 – Гарантия 18 – Поручительство 73 – Гарантия в рамках кредитной линии См. справочник «Вид финансирования»
9	<CreditPurpose2>	Цель кредитования	ДА	String (строка)	См. справочник «Цель кредитования»
10	<CreditObject>	Объект кредитования	ДА	String (строка)	См. справочник «Объекты кредитования»
11	<ContractPhase>	Фаза контракта	ДА	Int (целое число)	См. справочник «Фаза контракта»
12	<ContractStatus>	Статус контракта	ДА	Int (целое число)	См. справочник «Статусы контракта»
13	<ThirdPartyHolder>	Наименование цессионария/правопреемника	ДА/НЕТ	String (строка)	Обязательно для заполнения при значении поля «Статус контракта», равного 2 – «Уступка/переуступка права требования по кредиту другому лицу» и 26 – «Передача прав требований по кредиту другому лицу».
14	<ApplicationDate>	Дата подачи заявки на кредит	НЕТ	Date (дата)	Указывается дата поступления к кредитору заявки на получение займа/гарантии и т.д.
15	<StartDate>	Дата начала срока действия контракта	ДА	Date (дата)	Указывается дата договора обязательства между кредитором и его должником. Дата начала кредитной линии не должна быть меньше даты начала транша, выданного в рамках кредитной линии

16	<EndDate>	Дата окончания срока действия контракта	ДА/НЕТ	Date (дата)	<p>При передаче информации по банковским гарантиям/поручительствам/гарантиям в рамках КЛ обязательно заполнение одного из двух полей: "EndDate" или "GuaranteeEvent".</p> <p>По банковским гарантиям/поручительствам, срок действия которых прекращается при наступлении определенных событий, вместо данного поля заполняется поле "Guarantee Event" (Обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую гарантию/поручительство). При выборе вида финансирования 73 - Гарантия в рамках кредитной линии дата должна быть меньше или равна дате завершения кредитной линии.</p> <p>Обязательно для заполнения, если не заполнено поле «GuaranteeEvent».</p>
17	<ActualDate>	Дата фактической выдачи	НЕТ	Date (дата)	Указывается дата фактической выдачи гарантии/поручительства.
18	<DateAgreementGuarantee>	Дата договора банковской гарантии/поручительства	ДА	Date (дата)	Указывается дата договора банковской гарантии/поручительства.
19	<GuaranteeEvent>	Обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую гарантию/поручительство	ДА/НЕТ	String (строка)	Обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую гарантию/поручительство. Обязательно для заполнения, если не заполнено поле «EndDate».
20	<RealPaymentDate>	Дата фактического завершения	ДА/НЕТ	Date (дата)	<p>При выборе фазы контракта 5 – «Погашен», 6 – «Погашен досрочно», 8 – «Смена кредитора» заполнение данного поля обязательно.).</p> <p>Дата фактического погашения не может быть больше</p>

					текущей даты.
21	<GracePrincipal>	Льготный период по основному долгу	НЕТ	Int (целое число)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161), а также займам, имеющим льготный период для погашения платежей.
22	<GracePay>	Льготный период по вознаграждению	НЕТ	Int (целое число)	Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161), а также займам, имеющим льготный период для погашения платежей.
23	<PlaceOfDisbursement>	Место освоения кредита	ДА/НЕТ	locationid: Int (целое число), katoid: String (строка)	Необходимо указывать ID города/области либо ID КАТО. Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК (по видам финансирования: 121-125,131-132,141-143,150,160,1251,1410,1411,1422,161).
24	<Classification>	Классификация контракта	ДА	Int (целое число)	См. справочник « Классификация контракта »
	<u>БЛОК «PARENT»</u>				<p>Поля блока PARENT заполняются цессионарием. Поля блока PARENT необходимо передавать только при первоначальной загрузке контракта. При этом, поля блока PARENT заполняются либо все, либо не передаются совсем.</p> <p>При заполненных полях осуществляется проверка:</p> <ul style="list-style-type: none"> Наличие и соответствие кода контракта, указанного цессионарием в поле «ParentContractCode», коду контракта

					<p>поставщика, указанного в поле «ParentProvider».</p> <p>При выборе вида финансирования 73 – Гарантия в рамках кредитной линии обязательны к заполнению:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ParentContractCode - код контракта кредитной линии • ParentProvider - поставщик контракта кредитной линии (см.справочник «Поставщики») • ParentOperationDate - дата начала контракта кредитной линии. <p>Связь с кредитной линией устанавливается через указание в информации о гарантии в рамках кредитной линии в блоке «Parent» кода контракта кредитной линии и даты начала контракта кредитной линии, которой принадлежит гарантия, а также ID поставщика контракта кредитной линии.</p> <p>Осуществляется проверка: Кредитная линия с ContractCode = ParentContractCode и StartDate = ParentOperationDate должна существовать в БДКИ.</p>
25	<ParentContractCode>	Код родительского контракта	ДА/НЕТ	String (строка)	<p>Указывается код контракта, переданного цедентом со статусом «Уступка/переуступка права требования по кредиту другому лицу». Обязательно при выборе вида финансирования 73 – Гарантия в рамках кредитной линии (указывается код контракта кредитной линии).</p> <p>Осуществляется проверка: Значение, указанное в данном поле, должно соответствовать коду родительского контракта.</p>

					ContractCode = ParentContractCode.
26	<ParentProvider>	Поставщик контракта	родительского	ДА/НЕТ	Int (целое число)
27	<ParentContractStatus>	Статус родительского контракта		ДА/НЕТ	Int (целое число)
28	<ParentOperationDate>	Дата проведения операции		ДА/НЕТ	Date (дата)
29	<ProlongationCount>	Количество пролонгаций		НЕТ	positiveInteger (положительное целое число)
30	<BranchLocation>	Местонахождение филиала		НЕТ	Int (целое число)
31	<Collaterals>	Информация по обеспечению		ДА/НЕТ	Date (дата)

32	<Subjects>	Информация по субъектам	ДА	-	См.запись по субъектам «Subjects»
33	<Type>	Вид кредитного контракта	ДА		Указывается вид кредитного контракта Instalment
34	<Instalment>	Рассроченный кредит	ДА	-	См.запись рассроченного кредита Instalment

Примечание.

Пример договора в XML приведен в файле /XML/Checkxml_11.xml, примеры XSD схемы приведены в файлах /XSD/11/SRC_Contract_KZ_v5_guar.xsd, XSD/11/SRC_Common_KZ_v5_guar.xsd, /XSD/11.png.

7.2 Договор с установленной периодичностью платежей (instalmentXML)

В данном разделе содержится специфическая информация о договоре гарантии/поручительства, гарантий в рамках кредитных линий с установленной периодичностью платежей. Элемент <Records> содержит обновляющиеся на периодической основе записи, относящиеся к договору.

!!! Обязательность полей указана только в рамках видов финансирования, доступных для записи контрактов с типом Instalment со SchemaID, равной 11.

XML пример для рассроченного кредита:

```
<Instalment paymentMethodId="3"paymentPeriodId="3">
  <TotalAmount currency="ISK">120000</TotalAmount>
  <InstalmentAmount currency="ISK">1234</InstalmentAmount>
  <InstalmentCount>3</InstalmentCount>
  <Records>
    <Record accountingDate="2005-02-01">
      <OutstandingInstalmentCount>24</OutstandingInstalmentCount>
      <OutstandingAmount currency="ISK">1000</OutstandingAmount>
      <OverdueInstalmentCount>2</OverdueInstalmentCount>
      <OverdueAmount currency="ISK">2000</OverdueAmount>
      <Fine currency="ISK">23</Fine>
      <Penalty currency="ISK">230</Penalty>
      <ProlongationStartDate>2005-12-31</ProlongationStartDate>
      <ProlongationEndDate>2005-12-31</ProlongationEndDate>
    </Record>
  </Records>
</Instalment>
```

Описание тэгов см. в Таблице 5.

Таблица 5. Специфическая информация по контракту с установленной периодичностью платежей <Instalment>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Instalment [paymentMethodId]>	Форма расчета	НЕТ	Int (целое число)	См.справочник « Форма расчета »
2	<Instalment [paymentPeriodId]>	Период платежей	НЕТ	Int (целое число)	См. справочник «Периодичность платежей»
3	<TotalAmount>	Сумма договора	ДА	Double (десятичное число)	Сумма по договору с указанием кода валюты. Сумма договора не может быть меньше нуля. Валюта указывается в атрибуте «Currency» данного тега.
4	<InstalmentAmount>	Сумма периодического платежа	НЕТ	Double (десятичное число)	
5	<InstalmentCount>	Общее количество взносов	НЕТ	Int (целое число)	
6	<Records>	Тег, отвечающий за общие поля.	-	-	
7	<Record [accountingDate]>	Учетная дата	ДА	Date (дата)	Дата, по состоянию на которую актуальна информация.
8	<OutstandingInstalmentCount>	Количество предстоящих платежей согласно графику	НЕТ	Int (целое число)	
9	<OutstandingAmount>	Сумма предстоящих платежей (Непогашенная сумма)	НЕТ	Double (десятичное число)	
10	<OverdueInstalmentCount>	Количество дней просрочки	НЕТ	Int (целое число)	
11	<OverdueAmount>	Сумма просроченных платежей (взносов)	НЕТ	Double (десятичное число)	
12	<Fine>	Пеня	НЕТ	Double (десятичное число)	

13	<Penalty>	Штраф	НЕТ	Double (десятичное число)	
14	<ProlongationStartDate>	Дата начала пролонгации	НЕТ	Date (дата)	
15	<ProlongationEndDate>	Дата завершения пролонгации	НЕТ	Date (дата)	

8 Предоставление данных о субъекте контракта

8.1 Субъекты договоров (для контрактов со SchemaID = 3) (subjects XML)

Данный раздел предоставляет описание по формированию XML записи о субъектах договоров со SchemaID равной 3. Каждый договор может содержать запись по нескольким субъектам, имеющих отношение к договору.

XML пример для субъектов:

```
<Subjects>
  <Subject roleId="1">
    <Entity>
      <Individual>
        ..
      </Individual>
      <!-- Or -->
      <Company>
        ..
      </Company>
    </Entity>
  </Subject>
</Subjects>
```

Описание тэгов см. в Таблице 6.

Таблица 6. Запись по субъектам договоров со SchemaID равной 3 <subjects XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Subjects>	Информация по субъектам	ДА	-	
2	<Subject [roleId]>	Информация о субъекте	ДА	Int (целое число)	<p>Обязательно наличие записи о субъекте с ролью 1 – «Заемщик» или 2 – «Созаемщик (присоединившееся лицо) с солидарными обязательствами».</p> <p>В данной записи не используются роли:</p> <p>12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство» 13 – «Принципал»</p> <p>Для видов финансирования по программам Фонда Даму обязательно наличие записи о субъекте с ролью 3 – «Гарант» (Условие 3).</p> <p>См. справочник «Роль субъекта»</p> <p>При выборе вида финансирования 20 – «Кредитная линия», передается информация по субъектам с ролью заемщик, созаемщик и пр. роли. При выборе вида финансирования 11 – Транш в рамках рамочного соглашения, 74 – Аккредитив в рамках кредитной линии, 75 – Овердрафт в рамках кредитной линии передаются субъекты, которые относятся к исполнению обязательств по выбранному виду финансирования.</p>
3	<Entity>	Вид субъекта	-	-	<p>Физическое лицо (запись «Individual»)</p> <p>Юридическое лицо (запись «Company»)</p>
4	<Individual>	Физическое лицо	-	-	См. запись по физическим лицам Individual
5	<Company>	Юридическое лицо	-	-	См. запись по юридическим лицам Company

8.2 Субъекты договоров по банковским гарантиям и поручительствам со SchemaID = 11 (subjectsXML)

Данный раздел предоставляет описание по формированию XML записи о субъектах договоров по банковским гарантиям и поручительствам, гарантиям в рамках кредитных линий со SchemaID равной 11. Каждый договор может содержать запись по нескольким субъектам, имеющих отношение к договору.

Каждый договор банковской гарантии или поручительства обязательно должен содержать запись по субъектам: с ролью 1 – «Заемщик» (должник, по поручению которого выпущена банковская гарантия) и 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство».

XML пример для субъектов:

```
<Subjects>
  <SubjectroleId SubjectroleId="1">
    <Entity>
      <Individual>
        ..
      </Individual>
      <!-- Or -->
      <Company>
        ..
      </Company>
    </Entity>
  </Subject>
  <Subject roleId="12">
    <Entity>
      <Individual>
        ..
      </Individual>
      <!-- Or -->
      <Company>
        ..
      </Company>
    </Entity>
  </Subject>
  <Subject roleId="13">
    <Entity>
      <Individual>
        ..
      </Individual>
      <!-- Or -->
      <Company>
        ..
      </Company>
    </Entity>
  </Subject>
</Subjects>
```

Описание тэгов см. в Таблице 7.

Таблица 7. Запись по субъектам договоров для банковских гарантий и поручительств <subjects XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Subjects>	Информация по субъектам	ДА	-	
2	<Subject [SubjectroleId]>	Информация о субъекте	-	Int (целое число)	Используются только значения: 1 – «Заемщик» (должник, по поручению которого выпущена банковская гарантия) 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство» 13 – «Принципал» (при наличии) См. Справочник « Роль субъекта »
3	<Entity>	Вид субъекта	-	-	Физическое лицо (запись «Individual») Юридическое лицо (запись «Company»)
4	<Individual>	Физическое лицо	-	-	См. запись по физическим лицам Individual
5	<Company>	Юридическое лицо	-	-	См. запись по юридическим лицам Company

8.3 Физические лица (individual XML)

Данный раздел представляет описание по формированию XML записи по физическим лицам.

XML пример для физического лица:

```
<Individual>
  <FirstName>
    <Text language="en-GB">Firstname</Text>
    <Text language="ru-RU">Firstname</Text>
    <Text language="kk-KZ">Firstname</Text>
  </FirstName>
  <Surname>
    <Text language="en-GB">Surname</Text>
    <Text language="ru-RU">Surname</Text>
    <Text language="kk-KZ">Surname</Text>
  </Surname>
  <FathersName>
    <Text language="en-GB">Father's name</Text>
    <Text language="ru-RU">Father's name</Text>
    <Text language="kk-KZ">Father's name</Text>
  </FathersName>
  <BirthSurname>
    <Text language="en-GB">Birth surname</Text>
    <Text language="ru-RU">Birth surname</Text>
    <Text language="kk-KZ">Birth surname</Text>
  </BirthSurname>
  <Gender>M</Gender>
  <Classification id="1"/>
  <Residency id="1"/>
  <Education id="1"/>
  <MaritalStatus id="1"/>
  <DateOfBirth>1970-01-01</DateOfBirth>
  <NegativeStatus id="1"/>
  <Profession id="1"/>
  <EconomyActivityGroup id="3"/>
  <EmploymentNature id="2"/>
  <Citizenship id="110"/>
  <Salary id="2"/>
  <Identifications>
    <Identification>
      ..
    </Identification>
  </Identifications>
  <Addresses>
    <Address typeId=""locationId=""katoId="">
      ..
    </Address>
  </Addresses>
  <Communications>
    <Communication typeId="1">+3545509600</Communication>
    <Communication typeId="5">something@something.com</Communication>
  </Communications>
  <Dependants>
```

<Dependant count="3"typeId="2"/>
</Dependants>
</Individual>

Описание тэгов см. в Таблице 8.

Таблица 8. Запись по физическим лицам <individual XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Individual>	Информация по физическому лицу	ДА	-	
2	<FirstName>	Имя физического лица	ДА	String (строка)	Недопустима передача символа "-" (реализовано с 01.07.2018г.) См. пункт – « Полный список недопустимых символов ФИО »
3	<Surname>	Фамилия физического лица	ДА	String (строка)	Недопустима передача символа "-" (реализовано с 01.07.2018г.) См. пункт – « Полный список недопустимых символов ФИО »
4	<FathersName>	Отчество физического лица	ДА/НЕТ	String (строка)	По субъектам, у которых отчество имеется, передача данного поля обязательна. В случае отсутствия отчества, поле не заполняется. С 01.07.2018г. недопустима передача символа "-". См. пункт – « Полный список недопустимых символов ФИО »
5	<BirthSurname>	Фамилия по рождению	НЕТ	String (строка)	
6	<Gender>	Пол физического лица	ДА/НЕТ	String (строка)	Необязательно для роли субъекта 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство», 13 – «Принципал». См. справочник « Пол физического лица »
7	<Classification>	Классификация физического лица	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Необязательно для роли субъекта 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство», 13 – «Принципал» См. справочник « Классификация »
8	<Residency>	Признак резидентства	ДА	Int (целое число)	См. справочник « Признак резидентства »
9	<Education>	Образовательный уровень	НЕТ	Int	Данное значение должно соответствовать образованию

				(целое число)	субъекта на момент оформления договора займа См. справочник « Образование »
10	<MaritalStatus>	Семейное положение	НЕТ	Int (целое число)	Данное значение должно соответствовать семейному положению субъекта на момент оформления договора займа См. справочник « Матримониальный статус »
11	<DateOfBirth>	Дата рождения	ДА/НЕТ	Date (Дата)	Дата рождения должна быть не более текущей даты и не менее 1915 года. Максимальное значение: текущая дата. Необязательно для заполнения для роли 13 – «Принципал»
12	<NegativeStatus>	Статус субъекта	НЕТ	Int (целое число)	См. справочник « Статус субъекта »
13	<Profession>	Род занятий	НЕТ	Int (целое число)	Указывается значение, соответствующее роду занятий субъекта на момент оформления договора См. справочник « Род занятий »
14	<EconomyActivityGroup>	Отрасль (Сфера деятельности)	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Указывается значение, соответствующее виду деятельности субъекта на момент оформления договора. Обязательно для заполнения при выборе видов финансирования по программам Фонда Даму Введен новый справочник, соответствующий классификатору видов экономической деятельности с детализацией до классов деятельности (5-ти значное значение) См. справочник « Вид экономической деятельности »
15	<EmploymentNature>	Занятость	НЕТ	Int (целое число)	См. справочник « Тип занятости »
16	<Citizenship>	Гражданство	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Необязательно для роли субъекта 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство»
17	<Salary>	Ежемесячный доход	НЕТ	Int	Сумма ежемесячного дохода

				(целое число)	
18	<Identifications>	Список документов	-	-	См.запись по документам Identifications
19	<Identification>	Вид документа	ДА/НЕТ	-	Обязательно для роли субъекта 12 - Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство См. справочник « Вид документа »
20	<Addresses>	Информация по адресам физического лица	-	-	См.запись по адресам Adresses
21	<Address>	Вид адреса	ДА/НЕТ	String (строка)	Необязательно для заполнения для роли 13 – «Принципал» См. справочник « Вид контакта »
22	<Communications>	Контактная информация физического лица	-	-	См.запись по контактам Communications
23	<Communication>	Вид контакта	НЕТ	String (строка)	См. справочник « Вид телефонной связи »
24	<Dependants>	Информация об иждивенцах	-	-	См.запись об иждивенцах Dependants
25	<Dependant>	Информация об иждивенцах	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Обязательно для роли субъекта 12 и 13. См. справочник « Возраст лиц, находящихся на иждивении »

8.4 Юридические лица (company XML)

Данный раздел представляет описание по формированию XML записи по юридическим лицам.

XML пример для юридического лица:

```
<Company>
  <Name>
    <Text language="en-GB">Company name</Text>
    <Text language="ru-RU">Company</Text>
    <Text language="kk-KZ">Company</Text>
  </Name>
  <Status id="1"/>
  <TradeName>
    <Text language="en-GB">Tradename</Text>
    <Text language="ru-RU">Tradename</Text>
    <Text language="kk-KZ">Tradename</Text>
  </TradeName>
  <Abbreviation>
    <Text language="en-GB">Trd</Text>
    <Text language="ru-RU">Urd</Text>
    <Text language="kk-KZ">Urd</Text>
  </Abbreviation>
  <LegalForm id="2"/>
  <Ownership id="1"/>
  <Nationality id="110"/>
  <RegistrationDate>1990-01-01</RegistrationDate>
  <EmployeeCount id="2"/>
  <EconomicActivity id="3"/>
  <Addresses>
    <Address typeId=""locationId=""katoId="">
      ..
    </Address>
  </Addresses>
  <Identifications>
    <Identification>
      ..
    </Identification>
  </Identifications>
  <Communications>
    <Communication typeId="1">+3545509600</Communication>
    <Communication typeId="5">something@something.com</Communication>
  </Communications>
  <Management>
    <CEO>
      <FirstName>
        <Text language="en-GB">Firstname</Text>
        <Text language="ru-RU">Firstname</Text>
        <Text language="kk-KZ">Firstname</Text>
      </FirstName>
      <Surname>
        <Text language="en-GB">Surname</Text>
        <Text language="ru-RU">Surname</Text>
      </Surname>
    </CEO>
  </Management>
</Company>
```



```

        <Text language="kk-KZ">Surname</Text>
    </Surname>
    <FathersName>
        <Text language="en-GB">Father's name</Text>
        <Text language="ru-RU">Father's name</Text>
        <Text language="kk-KZ">Father's name</Text>
    </FathersName>
    <DateOfBirth>1980-01-01</DateOfBirth>
    <Identifications>
        <Identification>
            ..
        </Identification>
    </Identifications>
    </CEO>
    </Management>
</Company>

```

Описание тэгов предоставлено в таблице ниже.

Таблица 9. Запись по юридическим лицам <company XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Company>	Информация по юридическому лицу	ДА	-	Начало информации по юридическому лицу
2	<Name>	Наименование юридического лица	ДА	String (строка)	Указывается наименование компании согласно свидетельству о гос. регистрации/перерегистрации юридического лица.
3	<Status>	Статус юридического лица	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Необязательно для заполнения при выборе роли субъекта 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство», 13 – «Принципал». См. справочник «Статус организации»
4	<TradeName>	Торговая марка юридического лица	ДА/НЕТ	String (строка)	Необязательно для заполнения при выборе роли субъекта 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство», 13 – «Принципал».
5	<Abbreviation>	Сокращенное наименование юридического лица	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Необязательно для заполнения при выборе роли субъекта 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство», 13 – «Принципал».
6	<LegalForm>	Правовая форма юридического лица	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Необязательно для заполнения при выборе роли субъекта 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство», 13 – «Принципал». См. справочник «Правовая форма»
7	<Ownership>	Форма собственности	НЕТ	Int (целое число)	См. справочник «Форма собственности»
8	<Nationality>	Страна регистрации	ДА	Int	См. справочник «Населенные пункты», указывается ID

				(целое число)	страны
9	<RegistrationDate>	Дата государственной регистрации/ перерегистрации юридического лица	ДА/НЕТ	Date (дата)	Обязательно для заполнения при выборе ролей субъекта 1 - «Заемщик», 2 – «Созаемщик», 12 – «Кредитор, в пользу которого выпущена гарантия/поручительство»
10	<EmployeeCount>	Количество работников юридического лица	НЕТ	Int (целое число)	См. справочник «Количество работников»
11	<EconomicActivity>	Отрасль	НЕТ	Int (целое число)	Указывается значение, соответствующее основному виду деятельности субъекта. Обязательно для заполнения по займам, финансируемым из средств Национального Фонда РК. По программам Фонда ДАМУ указывается вид деятельности, на который направлены средства Программы. Введен новый справочник, соответствующий классификатору видов экономической деятельности с детализацией до классов деятельности (5-ти значное значение). См. справочник «Вид экономической деятельности»
12	<Addresses>	Информация по адресам юридического лица	-	-	См.запись по адресам Addresses
13	<Address>	Вид адреса	ДА/НЕТ	String (строка)	Необязательно для заполнения при выборе роли субъекта 12 – «Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство», 13 – «Принципал». См. справочник «Вид адреса»
14	<Identifications>	Запись идентификационных данных (документов) юридического лица	-	-	
15	<Identification>	Вид документа	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Не обязательно для ролей 12 и 13. См. справочник «Вид документа»
16	<Communications>	Информация по контактам юридического лица	-	-	См.запись по контактам Communications

17	<Communication>	Виды контактов	НЕТ	String (строка)	См. справочник «Виды контактов»
18	<Management>	Информация о руководстве юридического лица	-	-	
19	<CEO>	Блок информации о первом руководителе юридического лица	ДА (с 01.08.2013)	String (строка)	Обязательно для заполнения по юридическим лицам резидентам с ролью 1 – «Заемщик» и 2 – «Созаемщик» для контрактов с датой старта с 01.08.2013 (кроме гарантий).
20	<FirstName>	Имя первого руководителя юридического лица на момент выдачи займа	ДА	String (строка)	См. пункт – «Полный список недопустимых символов ФИО»
21	<Surname>	Фамилия первого руководителя юридического лица на момент выдачи	ДА	String (строка)	См. пункт – «Полный список недопустимых символов ФИО»
22	<FathersName>	Отчество первого руководителя юридического лица на момент выдачи	НЕТ	String (строка)	См. пункт – «Полный список недопустимых символов ФИО»
23	<DateOfBirth>	Дата рождения первого руководителя	НЕТ	Date (дата)	
24	<Identifications>	Запись идентификационных данных (документов) Первого руководителя организации	ДА		
25	<Identification>	Вид документа	ДА	Int (целое число)	См. справочник «Виды документов»

8.5 Запись по адресам (address XML)

Данный раздел представляет описание по формированию XML записи по адресам, как для физических, так и для юридических лиц.

XML пример для адреса:

```
<Address typeId="1" locationId="675" katoId="750000000">
  <StreetName>
    <Text language="en-GB">Street name</Text>
    <Text language="ru-RU">Street name</Text>
    <Text language="kk-KZ">Street name</Text>
  </StreetName>
  <Streetnumber>123/5</Streetnumber>
  <PostBox>123</PostBox>
  <AdditionalInformation>
    <Text language="en-GB">More</Text>
    <Text language="en-KZ">Street name</Text>
  </AdditionalInformation>
  <PostalCode>3962</PostalCode>
</Address>
```

Описание тэгов содержится в таблице ниже.

Таблица 10. Запись по адресам <address XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Address>	-	-	-	Начало информации по адресу
2	<Address [typeld] [locationId] [katold]>	[typeld] - Вид адреса	ДА/НЕТ	Int (целое число)	Вид адреса 1 – «Постоянное место жительства» (физ.лицо) Обязательно для заполнения при выборе по физическому лицу ролей 12 – «Кредитор (должник, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство, 1-«Заемщик», 2 – «Созаемщик (присоединившееся лицо) с солидарными обязательствами», 17- «Арендатор» Вид адреса 4 – «Адрес гос. Регистрации» (юр.лицо) обязательно для заполнения юридическими лицами. Вид адреса 6 - «Место прописки (физ.лицо)» Обязательно для заполнения при выборе по физическому лицу ролей 12 – «Кредитор (должник, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство, 1-«Заемщик», 2 – «Созаемщик (присоединившееся лицо) с солидарными обязательствами», 17- «Арендатор» См. справочник «Вид адреса»
		[locationId] - ID значение страны/города/области	ДА	Int (целое число)	Обязательно для заполнения, если не указано ID КАТО См. справочник locationID
		[katold] - ID КАТО	ДА/НЕТ	String (строка)	Обязательно для заполнения, если не указано locationId. См.справочник KATOID
3	<StreetName>	Название улицы	ДА/НЕТ	String (строка)	Должно быть заполнено хотя бы на одном языке. Необязательно при выборе типа адреса со значением 2 – «Место рождения» (физ.лицо) (реализовано с 16.04.2018). См. п. 13 Список недопустимых значений для названий улиц

4	<Streetnumber>	Номер дома	НЕТ	Int (целое число)	-
5	<PostBox>	Номер почтового ящика	НЕТ	String (строка)	-
6	<AdditionalInformation>	Дополнительная информация по адресу	НЕТ	String (строка)	При передаче должно быть заполнено хотя бы на одном языке.
7	<PostalCode>	Почтовый индекс	НЕТ	Int (целое число)	См. справочник «Населенные пункты».

8.6 Записи по документам (identification XML)

Данный раздел представляет описание по формированию XML записи по документам как физических, так и юридических лиц.

XML пример для идентификации:

```
<Identification typeId="1" rank="1">  
  <Number>12355237823</Number>  
  <RegistrationDate>2005-12-31</RegistrationDate>  
  <IssueDate>2005-12-31</IssueDate>  
  <ExpirationDate>2005-12-31</ExpirationDate>  
  <IssuedBy id="675" katoId="750000000"/>  
  <DocumentTypeText>Документ</DocumentTypeText>  
</Identification/>
```

Описание тэгов содержится в таблице ниже.

Таблица 11. Запись по документам <identification XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Identification>	-	-	-	Начало информации по документам
2	<Identification [typeld]>	Вид документа	ДА	Int (целое число)	См. справочник «Вид документа»
3	<Identification [Rank]>	Категория документа	ДА	Int (целое число)	Допустимые ID значения: 1 – первичная оценка 2 – вторичная оценка
4	<Number>	Номер документа	ДА	String (строка)	-
5	<RegistrationDate>	Дата регистрации документа в системе поставщика информации	ДА	Date (дата)	Дата регистрации документа в системе поставщика информации
6	<IssueDate>	Дата выдачи документа	ДА/НЕТ	Date (дата)	Обязательно для роли субъекта 1 – «Заемщик» по договорам со SchemaID = 11 по видам документов: 6 - "Паспорт гражданина РК", 7 - "Удостоверение личности", 8 - "Вид на жительство иностранца в РК", 12 - "Дипломатическая карта", 17 - "Удостоверение лица без гражданства", 18 - "Удостоверение беженца", 19 - "Паспорт гражданина иностранного государства.
7	<ExpirationDate>	Дата окончания срока действия документа	НЕТ	Date (дата)	
8	<IssuedBy>	Кем выдан документ	НЕТ	String (строка)	Заполняется ID значение страны, города, области либо ID KATO
9	<DocumentTypeText>	Тип документа	НЕТ	String (строка)	Данное поле необходимо для указания типа документа для нерезидента РК - юр.лица, если такого типа документа нет в справочнике «Тип документа». Т.е., если субъект является нерезидентом РК (поле Nationality для юридических лиц не равно 110), нужно указать в поле «Тип документа» (typeld) значение 20 («») и в поле DocumentTypeText необходимо указать

					тип документа.
--	--	--	--	--	----------------

8.7 Запись по обеспечениям (collateral XML)

Данный раздел представляет описание по формированию XML записи по залоговому обеспечению.

XML пример для поручителя:

```
<Collateral typeId="2">  
  <Location id="675" katoId="750000000" />  
  <Value currency="ISK" typeId="1">1500.32</Value>  
</Collateral>
```

Описание тэгов содержится в таблице ниже.

Таблица 12. Запись по обеспечениям <collateral XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Collateral>	-	-	-	Начало информации по залоговому обеспечению
2	<Collateral [typeld]>	Вид обеспечения	ДА	Int (целое число)	Указывается значение, соответствующее виду обеспечения по договору залога. В случаях, когда по займу представлено в обеспечение несколько залогов, оформленных разными договорами, то каждый вид обеспечения указывается отдельно. Необязательно при выборе видов финансирования 11 - Транш в рамках рамочного соглашения, 73 – Гарантия в рамках кредитной линии, 74 – Аккредитив в рамках кредитной линии, 75 – Овердрафт в рамках кредитной линии (с 01.10.2018г.). Для вида финансирования 20 - Кредитная линия обязательно для заполнения с 01.10.2018г. См. справочник «Вид обеспечения»
3	<Location [id] [katoId]>	Location - ID значение страны/города/ области либо ID KATO	НЕТ	String (строка)	Допустимые ID значения: 1 – первичная оценка 2 – вторичная оценка
		LocationID	ДА/НЕТ	String (строка)	Обязательно для заполнения, если не указано ID KATO См. справочник locationID Передача значения «0» недопустима.
		KATOID	ДА/НЕТ	String (строка)	Обязательно для заполнения, если не указано locationId. См.справочник KATOID
6	<Value currency>	Стоимость обеспечения с указанием кода валюты обеспечения.	ДА	Double (десятичное число)	Следует отражать сумму в той валюте, в которой оценено обеспечение кредита, независимо от валюты сделки. Если займ беззалоговый, в стоимости обеспечения необходимо передавать значение "0".
7	<Value [typeld]>	Вид обеспечения	ДА	Int (целое число)	См. справочник «Вид стоимости»

8.8 Запись по контактам (communications XML)

Данный раздел представляет описание по формированию XML записи по контактам.

XML пример:

```
<Communications>  
  <Communication typeId="1">7025507149</Communication>  
  <Communication typeId="2">77025507149</Communication>  
</Communications>
```

Описание тэгов содержится в таблице ниже.

Таблица 13. Запись по контактам <communication XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Communications>	-	-	-	Начало информации по контактам
2	< Communication [typeId]>	Вид контакта	ДА	Int (целое число)	Указывается значение, соответствующее виду контакта. См. справочник «Вид контакта»

8.9 Запись по иждивенцам (dependants XML)

Данный раздел представляет описание по формированию XML записи по иждивенцам.

XML пример:

```
<Dependants>  
  <Dependant count="0" typeId="1"></Dependant>  
  <Dependant count="0" typeId="2"></Dependant>  
</Dependants>
```

Описание тэгов содержится в таблице ниже.

Таблица 14. Запись по иждивенцам <Dependants XML>

№ п/п	Название тега	Наименование	Обязательность	Тип	Комментарий
1	<Dependants>	-	-	-	Начало информации по иждивенцам
2	<Dependants [count] [typeld]>	[count] - Количество иждивенцев	ДА	Int (целое число)	Указывается значение соответствующее количеству иждивенцев
		[typeld] - Возраст лиц находящихся на иждивении	ДА	Int (целое число)	Указывается значение, соответствующее виду из справочника. См. справочник «Возраст лиц, находящихся на иждивении»

9 Идентификация субъектов

Для идентификации субъектов физических и юридических лиц используются атрибуты:

ФИО, дата рождения, ИИН, любой из документов (кроме ИИН).

Два физических лица считаются одинаковыми, если у них совпадает как минимум три из перечисленных атрибутов, например:

ФИО + дата рождения + ИИН,

дата рождения + ИИН + один из документов,

ФИО + дата рождения + один из документов и т.д.

Для идентификации субъектов юридических лиц используются атрибуты:

наименование,

БИН,

любой из документов (кроме БИН).

Два юридических лица считаются одинаковыми, если у них совпадает как минимум два из перечисленных атрибутов, например:

наименование + БИН,

один из документов + БИН,

наименование + один из документов.

Также считается, что при повторной выгрузке банковской гарантии (поручительства) в качестве кредитора выступает тот же самый субъект, что и при предыдущей выгрузке.

Запрещено использование одного и того же документа для двух различных субъектов, т.е. двух одинаковых удостоверений личности (одинаковые номера) для двух различных субъектов (два разных ИИН/БИН).

В случае если у двух (или более) субъектов будет один и тот же документ и по этому документу будет запрошен отчет в автоматическом режиме, то пользователю, запросившему данный отчет, вернется ответ с детальным списком субъектов, владеющих данным документом (в списке будет присутствовать идентификатор субъекта). Затем, пользователь должен будет запросить данный отчет уже по конкретному субъекту, используя его (субъекта) идентификатор.

Запрещено использование двух ИИН/БИН для одного субъекта.

10 Правила бизнес-логики

Таблица 15. Правила бизнес-логики.

Код правила	Условие	Дополнительное условие	Ошибка	Дата добавления	Дата удаления
rule_subj4contract	Нет заемщика для контрактов с видом финансирования кроме 67/68		В контракте должен быть хотя бы один субъект с ролью 1		
	Для гарантий	Присутствует роль кроме 1/2/3/4/12/13	В гарантиях могут быть только субъекты с ролью "1", "2", "3", "4", "12", "13"		
		Присутствуют более одного субъекта с ролью 1	В гарантиях может быть только один субъект с ролью "1"		
		Присутствуют более одного субъекта с ролью 12	В гарантиях может быть только один субъект с ролью "12"		
		Присутствуют более одного субъекта с ролью 13	В гарантиях может быть только один субъект с ролью "13"		
		Нет субъектов с ролями 1 или 12	В гарантиях должны присутствовать обязательно субъекты с ролями "1" и "12"		
rule_pledger4contract	Тестовый сервер и есть роль залогодатель и нет залогов		Должна быть хоть одна запись по залогам		

rule_3_18	Для контрактов instalment и статус не равен «Ссудная задолженность списана за баланс»	Кол-во дней просрочки равно нулю и просроченная задолженность не равна нулю	Количество дней просрочки не равно нулю для просроченной задолженности равной нулю		
		Кол-во дней просрочки не равно нулю и просроченная задолженность равна нулю	Количество дней просрочки равно нулю для просроченной задолженности не равной нулю		
rule_5	Больше одного РНН или ИИН или БИН		Для субъекта в блоке Identifications может быть передан только один РНН и один ИИН/БИН		
rule_6__24	Для гарантий и физиков и заемщиков/арендаторов и для документов с кодами 6/7/8/12/17/18/19 и дата выдачи документа пустая		"Дата выдачи документа" должна быть заполнена для заемщиков в гарантиях по видам документов: 6 - "Паспорт гражданина РК", 7 - "Удостоверение личности", 8 - "Вид на жительство иностранца в РК", 12 - "Дипломатическая карта", 17 - "Удостоверение лица без гражданства", 18 - "Удостоверение беженца", 19 - "Паспорт гражданина иностранного" государства		
	Для физиков и ((для ролей кроме 12 или для роли 12 с датой старта контракта после 01.05.2014) и кроме роли 13) или (для роли 13 и КХ/ИП) и кроме руководителей	Для резидентов и кроме ролей 3 и 4 нет ИИН или БИН для ИП/КХ	Должен быть передан ИИН для физ.лица либо БИН для ИП резидента для роли ...		
		Для не резидентов и нет ни одного документа с кодом 8/12/13/17/18/15	Должен быть один из документов удостоверяющих личность 8 – Вид на жительство иностранца в РК или 12 – Дипломатическая карта или 13 – Служебная карта или 17- Удостоверение лица без гражданства или 18 - Удостоверение беженца (физ. лицо) или 19- Паспорт		

			гражданина иностранного государства		
rule_7__8	Для юриков и кроме ролей 12/13 и отсутствуют адреса "Место регистрации"/"Фактическое месторасположение"		Не выполняется правило - наличие у юр. лица двух адресов "Место регистрации" и "Фактическое месторасположение"		
	Для физиков в ролях Заемщик/Арендатор и без адреса типа "Постоянное место жительства"		Для физических лиц в роли 1 - заемщик и 17 — Арендатор обязательно заполнение адресов 1 - "Постоянное место жительства"		
	Для физиков в роли Созаемщик и без адреса типа "Место прописки"		Для физических лиц в роли 2 - созаемщик обязательно заполнение адресов 6 - "Место прописки"		
	Для гарантий с датой старта после 01.05.2014 и резидентов и физиков в роле 12	Отсутствует адрес с типом 1	Обязательно заполнение адресов 1 - "Постоянное место жительства"		
		Отсутствует адрес с типом 6	Обязательно заполнение адресов 6 - "Место прописки"		
	Для гарантий и физиков в роли заемщик нет адреса с типом "Место прописки"		При выборе значений 8-гарантия, 18-поручительство для физических лиц в роли 1 - заемщик обязательно заполнение адресов 6 - "Место прописки"		
rule_10_ex_credit_purpose	Не заполнены поля CreditPurpose2 и CreditObject	Если в контракте есть роль Заемщик/Арендатор	Не заполнены обязательные поля. Должно быть заполнены CreditPurpose2 и CreditObject.		

rule_10_2_new	Если CreditPurpose2 равно 07 и CreditObject равно 06 и не выполняется условие: субъект физик и вид финансирования 2/10/11/20/122/124/17/125/1251/34/19	Если в контракте есть роль Заемщик/Арендатор	Значение ... для CreditPurpose2 и значение для CreditObject указывается только при отправке контрактов по физическим лицам по видам финансирования 2, 10, 11, 20, 122, 124, 17, 125, 1251, 34, 19 FundingType (...)		
rule_10_3_new	Если CreditPurpose2 равно 01 и CreditObject равно 03 и не выполняется условие: субъект физик	Если в контракте есть роль Заемщик/Арендатор	Значение ... для CreditPurpose2 и значение ... для CreditObject указывается только при отправке контрактов по физическим лицам		
rule_11_1	Для контрактов с фазой заявлен/отказан/отозван и если в любой из учетных дат: для Creditcontract поле residualamount не равно нулю, для Instalment поле outstandingamount не равно нулю, для Noninstalment поле UsedAmount не равно нулю		При фазе контракта "заявлен", "отозван", "отказан" остаточная (непогашенная) сумма должна быть = 0 (нуль)		
rule_phase_amount_ove rdue_count	Для creditcontract правило работает после 01.08.2013, для instalment контрактов всегда	Текущая задолженность OverdueAmount больше нуля и кол-во дней просрочки OverdueInstalmentCount равно нулю или пустое ИЛИ	Учетная дата ... для контрактов с фазой «Действующий» (4) должно выполняться одно из условий "Сумма просроченных взносов равна 0 (нулю) и количество дней просрочки равно 0(нулю)" или "Сумма просроченных взносов больше 0 (нуля) и количество дней просрочки больше 0 (нуля)"		

		Текущая задолженность OverdueAmount равно нулю или пустое и кол- во дней просрочки OverdueInstalmentCount больше нуля			
rule_currency	Для creditcontract и instalment если хоть для одной учетной даты валюта «Общая сумма (Кредитный лимит)» не совпадает с валютой «Непогашенная сумма» или не совпадает с валютой «Сумма просроченных взносов»		значения полей Общая сумма (Кредитный лимит), Непогашенная сумма (Использованная сумма, подлежащая погашению), Сумма просроченных взносов должны быть в одной валюте за исключением контрактов с Формой расчета 14 - Частичное/полное погашение задолженности по решению суда		
rule_phase_amount_ove rdue_count_ended	Для последней учетной дате (максимальной из двух в батче и в БДКИ) для контрактов с фазой погашен/досрочно погашен/смена кредитора "Количество дней просрочки" больше нуля или «просроченная задолженность» больше нуля		При фазе контракта «погашен», «погашен досрочно», «Смена кредитора» значение поля \"Сумма просроченных взносов\" должна быть равно 0(нулю)		
			При фазе контракта «погашен», «погашен досрочно», «Смена кредитора» значение поля \"Количество дней просрочки\" должно быть равно 0 (нулю)		

rule_11_2_ext_fine_penalty	Для действующих контрактов с видом финансирования кроме 9- Кредитная карта, 7 – Аккредитив, 8 – Гарантия, 18- Поручительство, 1- Овердрафт, 20 - Кредитная линия или для контрактов со статусами 21 - Иная задолженность перед кредитором по договору или 22 - Предварительно одобрен		При фазе контракта "действующий" должно быть больше 0 одно из полей OutstandingAmount или OverdueAmount или Fine или Penalty		
			При фазе контракта "действующий" должно быть больше 0 одно из полей ResidualAmount или OverdueAmount или Fine или Penalty		
rule_11_4_17	Для контрактов с фазой заявлен/отказан/отозван если в любой из учетных дат: для Creditcontract поле residualamount не равно нулю, для Instalment поле outstandingamount не равно нулю, для Noninstalment поле UsedAmount не равно нулю		{"error": "При фазе контракта \"погашен\", \"погашен досрочно\", \"Смена кредитора\" поле больше нуля", "values": {"outstandingamount": "...", "accountingdate": "..."} }		
			{"error": "При фазе контракта \"погашен\", \"погашен досрочно\", \"Смена кредитора\" поле больше нуля", "values": {"residualamount": "...", "accountingdate": "..."} }		

rule_13	Для рассроченных контрактов в последней учетной дате (последняя из учетных дат в батче и БДКИ) кол-во дней просрочки должно совпадать статусу контракта		{"error": "\"Статус контракта\" не соответствует \"Кол-ву дней просрочки\"", "values": "contractstatus": "...", "overdueinstalmentcount": "...", "accountingdate": "..."} }		
rule_status	Если у контракта статус «Передача прав требований по кредиту другому лицу» и фаза не равна «Смена кредитора»		Не верный статус для данной фазы		
	Если у контракта статус не равен «Передача прав требований по кредиту другому лицу» и фаза «Смена кредитора»				
rule_15__19	Контракт не CreditContract и вид финансирования 9-кредитная карта		Запись рассроченного кредита "Instalment" не соответствует виду финансирования 9-кредитная карта		
	Контракт CreditContract и вид финансирования 9-кредитная карта, 11-транш в рамках рамочного соглашения, 20-кредитная линия, 1-овердрафт		Запись "CreditContract" только для вида финансирования 9 - кредитная карта, 11-транш в рамках рамочного соглашения, 20 - кредитная линия, 1 - овердрафт		

rule_16	Для рассроченных контрактов если в любой учетной дате кол-во предстоящих платежей больше общего кол-ва взносов		Кол-во предстоящих платежей не может быть больше чем "Общее количество взносов"		
rule_20	Для физиков, у которых стоит флаг не резидент и у которых гражданство Казахстан		Значение 2 - "Нерезидент" только для значения поля "Гражданство" не равного "Казахстан"		
rule_prolongation_2	Кол-во пролонгаций ноль, но хотя бы в одной учетной дате переданы не пустые поля «Дата начала пролонгации» и «Дата окончания пролонгации»		Количество пролонгаций 0 при заполненных полях Дата начала пролонгаций(ProlongationStartDate) и Дата окончания пролонгаций(ProlongationEndDate)		
rule_23	У физ.лица с классификацией 2(ИП/КХ) в БИНе в пятом разряде стоит не «6»		БИН для ИП должен содержать "6" в пятом разряде		
	У физ лица документ с типом "10", "11", "20" или у физ.лица с классификацией 1 есть БИН		Данный документ не может принадлежать физ.лицу		
	У юр.лица не может быть документа с типом "3", "4", "5", "6", "7", "8", "9", "12", "14", "16", "17", "18", "19", "13", "21"		Данный документ не может принадлежать юр.лицу		

	У юр.лица в БИНе в пятом разряде находится «6»		БИН для юр.лица не должен содержать "6" в пятом разряде		
rule_validate_documents	Для документов, которых нет в списке исключений, проверяется правильность номера документа	Для РНН	Длина РНН должна быть 12 символов (...)		
			РНН должен состоять из цифр (...)		
			Не верный 5-й символ в РНН: 0 - юр.лицо, 1-9 - физ.лицо (...)		
			Не верный контрольный разряд в РНН (...)		
		Для ИИН	Длина ИИН должна быть 12 символов (...)		
			ИИН должен состоять из цифр (...)		
			5-й символ в ИИН может быть только 0, 1, 2, 3 (...)		
			Не верный контрольный разряд в ИИН (...)		
			ИИН не может быть равен "000000000000", "111111111111", "222222222222", "333333333333", "444444444444", "555555555555", "666666666666", "777777777777", "888888888888", "999999999999"		
		Для БИН	Длина БИН должна быть 12 символов (...)		
			БИН должен состоять из цифр (...)		
			5-й символ в БИН не может быть 0, 1, 2, 3 (...)		
			Не верный контрольный разряд в БИН (...)		
			БИН не может быть равен "000000000000", "111111111111", "222222222222", "333333333333", "444444444444", "555555555555", "666666666666", "777777777777", "888888888888", "999999999999"		
check_rule4LegalForm	Для юриков резидентов в ролях кроме 12 и 13 пустое поле «Правовая форма»		Для резидента в роли ... - обязательно заполнение поля Правовая форма юридического лица		
check_rule4RegistrationDate	Для юриков в ролях «Заемщик», «Созаемщик», «Арендатор» кроме гарантий/аккредитивов пустое поле «Дата		Для роли ... - обязательно заполнение поля Дата регистрации юридического лица		

	регистрации юр.лица»				
	Для юриках в роли заемщик в гарантиях пустое поле «Дата регистрации юр.лица»				
check_rule4document_only_iin	Для руководителей в юриках резидентах в договорах не гарантиях нет документа ИИН		Для первого руководителя юр. лица резидента РК должен быть ИИН		
rule_subj4rental	В контрактах с видом финансирования «Аренда жилья с последующим выкупом - собственная программа» (68) или «Аренда жилья с последующим выкупом - программа "Нурлы Жер"» (67)	Несколько субъектах в ролях «арендатор» (17)	При выборе значений вида финансирования 67 - Аренда жилья с последующим выкупом – программа «Нурлы Жер» и 68 - Аренда жилья с последующим выкупом - собственная программа, к контракту обязательна передача одного арендатора		
		Есть субъекты с ролями «Заемщик» (1) и «Созаемщик» (2)	Роль Заемщик и Созаемщик недопустимы при выборе значений вида финансирования 67 - Аренда жилья с последующим выкупом - программа «Нурлы Жер» и 68 - Аренда жилья с последующим выкупом - собственная программа		

	В контрактах с видом финансирования кроме «Аренда жилья с последующим выкупом - собственная программа» (68) или «Аренда жилья с последующим выкупом - программа "Нурлы Жер"» (67)	Есть субъект в роли «арендатор» (17)	Роль арендатор может быть передана только при выборе значений вида финансирования 67 - Аренда жилья с последующим выкупом - программа «Нурлы Жер» и 68 - Аренда жилья с последующим выкупом - собственная программа		
Правила для всех сумм (AmountType4v)	Сумма пустая		Сумма не может быть пустой		
	В сумме передано не числовое значение		Сумма не числовое значение		
	Сумма меньше нуля		Сумма меньше нуля		
	Валюта пустая		Валюта не может быть пустой		
	Код валюты не найден в справочнике		Код валюты не найден		
Правила для всех справочных значений (DictType4v)	Передано пустое справочное значение		Справочное значение не может быть пустым		
	Код справочника не найден		Код справочника не найден		
Правило для всех location (LocationType4v)	locationid не найдено в справочнике		locationid не найдено		
	katoid не найдено в справочнике		katoid не найдено		
Правило для всех дат	Не верный формат даты (yyyy-mm-dd)		Не верный формат даты (yyyy-mm-dd)		
Правило для всех текстовых значений (TextType4v), например «фамилия»	Язык текста пустой		Язык текста не может быть пустым		
	Язык текста не найден		Язык текста не найден		

Поля Адреса	StreetName	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
		В улице встречается запрещенное слово	Не верная улица		
	Streetnumber	Длина переданного значения больше 10 символов	Длина не может быть больше 10		
	typeld	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
Поля CEO	location	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	surname	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	fathersName	Переданное значение входит в список запрещенных отчеств	Не верное отчество		
Поля Collateral	firstName	Если значение пустое и документ физика не входит в список исключений	Не передано значение для обязательного атрибута		
	typeld	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	value	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
Поля Collateral	valueTypeld	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	value	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
Поля Company	name	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	nationality	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	registrationDate	Переданное значение больше текущей даты	Дата больше текущей даты		
		Переданное значение меньше 01.01.1904	Дата регистрации юр.лица должна быть не меньше 01.01.1904		
Поля Contract.General	contractCode	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
		Значение больше 50 символов	Значение больше 70 символов		
	agreementNumber	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
		Значение больше 70 символов	Значение больше 70 символов		

	agreementNumberGuarantee	Значение больше 70 символов	Значение больше 70 символов		
		В гарантиях передано пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	fundingType	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
		В гарантиях передан вид финансирования отличный от 8 и 18	Для гарантий не может быть передан данный вид финансирования		
		В контрактах не гарантиях передан вид финансирования 8 или 18	Данный вид финансирования только для гарантий		
	creditPurpose2	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	creditObject	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	contractPhase	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	contractStatus	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
		Поле ThirdPartyHolder пустое при статусах 2 или 26	Поле ThirdPartyHolder не может быть пустым при статусах контракта 2 или 26		
	applicationDate	Переданное значение больше текущей даты	Дата больше текущей даты		
	startDate	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
		Переданное значение больше текущей даты	Дата больше текущей даты		
	endDate	Пустое значение в контрактах не гарантиях	Не передано значение для обязательного атрибута		
		В гарантиях пустые поля endDate и guaranteeEvent	Для гарантий должно быть заполнено одно из полей: endDate или GuaranteeEvent		
		Значение поля startDate больше значения в поле endDate	Дата завершения срока действия контракта должна быть не менее даты его начала		

	actualDate	Переданное значение больше текущей даты	Дата больше текущей даты		
	realPaymentDate	Переданное значение больше текущей даты	Дата больше текущей даты		
		Для контракта с фазой «действующий» поле RealPaymentDate заполнено	При фазе контракта "действующий" поле "фактическая дата погашения" не заполняется		
		Для контракта с фазой 5 или 6 или 8 поле RealPaymentDate пустое	При фазе контракта "погашен", "погашен досрочно", "Смена кредитора" поле "фактическая дата погашения" обязательное для заполнения		
	annualEffectiveRate	Передано не числовое значение	Не верный формат числа		
	nominalRate	Передано не числовое значение	Не верный формат числа		
	classification	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	parentContractCode	Для контрактов с источником финансирования не равным одному из значений 0601, 0602 или источником субсидирования не равным 1 и видом финансирования не равным 11 и не все пустые или не все заполнены поля parentContractCode, parentProvider, parentContractStatus, parentOperationDate	Все четыре поля родительского контракта должны быть заполнены		
	Collaterals	Контракты не гарантии и нет ни одного залога	Для контракта не указано обеспечение		

	Subjects	Нет ни одного субъекта	Не переданы субъекты контракта		
Credit	creditLimit	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	Records	Нет ни одной учетной записи	Должна быть хотя одна запись по учетным датам		
		Одна и та же учетная дата встречается несколько раз	Одна учетная дата может встречаться только один раз		
Dependant	typeld	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	count	Присутствуют не числовые символы	Не верный формат числа		
Identification	number	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
		Длина переданного значения менее трех символов	Строка короче минимальной длины		
	registrationDate	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	typeld	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	rank	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	documentTypeText	Если тип документа 20 и переданное значение в полн documentTypeText пустое	Для документа 20-Иной должно быть заполнено поле DocumentTypeText		
Individual	surname	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	fathersName	Переданное значение входит в список запрещенных отчеств	Не верное отчество		
	residency	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	dateOfBirth	Переданное значение больше текущей даты	Дата больше текущей даты		
		Переданное значение меньше 01.01.1915	Дата рождения должна быть не меньше 01.01.1915		
	citizenship	Не верный код страны для гражданства	Не верный код страны для гражданства		

	firstName	Если значение пустое и документ физика не входит в список исключений	Не передано значение для обязательного атрибута		
Instalment	totalAmount	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	instalmentCount	Присутствуют не числовые символы	Не верный формат числа		
	Records	Нет ни одной учетной записи	Должна быть хоть одна запись по учетным датам		
		Одна и та же учетная дата встречается несколько раз	Одна учетная дата может встречаться только один раз		
Noninstalment	creditLimit	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	Records	Нет ни одной учетной записи	Должна быть хоть одна запись по учетным датам		
		Одна и та же учетная дата встречается несколько раз	Одна учетная дата может встречаться только один раз		
Credit.Records.Record	usage	Присутствуют не числовые символы	Не верный формат числа		
	monthlyInstalmentAmount	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	residualAmount	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	overdueInstalmentCount	Присутствуют не числовые символы	Не верный формат числа		
		Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	overdueAmount	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	accountingDate	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	prolongationStartDate	Дата начала пролонгации передано, а дата завершения пролонгации пустое или Дата начала	Поля дата начала пролонгации (ProlongationStartDate) и дата завершения пролонгации (ProlongationEndDate) должны быть одновременно заполнены или не заполнены		

		пролонгации пустое, а дата завершения пролонгации пустое			
Instalment.Records.Record	accountingDate	Пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	outstandingInstalmentCount	Присутствуют не числовые символы	Не верный формат числа		
		В договорах не гарантиях передано пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	overdueInstalmentCount	Присутствуют не числовые символы	Не верный формат числа		
		В договорах не гарантиях передано пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	prolongationStartDate	Дата начала пролонгации передано, а дата завершения пролонгации пустое или Дата начала пролонгации пустое, а дата завершения пролонгации пустое	Поля дата начала пролонгации (ProlongationStartDate) и дата завершения пролонгации (ProlongationEndDate) должны быть одновременно заполнены или не заполнены		
	outstandingAmount	В договорах не гарантиях передано пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
check_rule4Outstanding	overdueAmount	В договорах не гарантиях передано пустое значение	Не передано значение для обязательного атрибута		
	Для контрактов с фазой 4 – Действующий и датой завершения контракта (End Date)	За исключением контрактов с видами финансирования 7 - Аккредитив, 8 -			

	<p>менее последней учетной даты, значения полей Количество предстоящих платежей согласно графику (OutstandingInstalmentCount) и Сумма предстоящих платежей (Непогашенная сумма) (OutstandingAmount) должны быть равны 0 (нуль)</p>	<p>Гарантия, 9 - Кредитная карта, 18 - Поручительство, 73 - Гарантия в рамках кредитной линии, 74 - Аккредитив в рамках кредитной линии</p>			
--	--	---	--	--	--

11 Ошибки в документах

Таблица 16. Ошибки в документах.

Тип документа	Сообщение
БИН	Длина БИН не равна 12 символам
	В номере БИН должны быть только цифры
	Не прошла проверка на контрольный разряд
	В БИНах 5-й символ может быть только 4,5,6,7,8,9 иначе это ИИН
	БИНЫ равные 000000000000, 111111111111, 222222222222, 333333333333, 444444444444, 555555555555, 666666666666, 777777777777, 888888888888, 999999999999 являются невалидными.
	БИН не может принадлежать физ.лицу с классификацией физического лица =1 (физ.лицо)
ИИН	Длина ИИН не равна 12 символам
	В номере ИИН должны быть только цифры
	Не прошла проверка на контрольный разряд
	В ИИНах 5-й символ может быть только 0, 1, 2, 3 иначе это БИН
	ИИНЫ равные 000000000000, 111111111111, 222222222222, 333333333333, 444444444444, 555555555555, 666666666666, 777777777777, 888888888888, 999999999999 являются невалидными.

12 Полный список недопустимых символов ФИО

Таблица недопустимых символов в содержании ФИО:

№ п/п	Символ
1	-
2	--
3	---
4	----
5	-----
6	-----
7	-----
8	-----
9	-----
10	-----
11	-----
12	-----
13	-----
14	-----

15	-----
16	-----
17	-----
18	-----
19	-----
20	-----
21	-----
22	-----
23	!
24	" 2
25	""""
26	#
27	(*%
28	(БЕЗ
29	(ЕСТЬ
30	*
31	**
32	***
33	****
34	*****
35	*****
36	*****
37	,
38	.
39	..
40	...
41
42
43	/
44	//
45	////
46	////////
47	_
48	__
49	___
50	____
51	_____
52	_____
53	_____
54	+
55	=====
56	=====
57	0
58	1
59	2
60	2 . .
61	N/A
62	XXXX
63	БЕЗ ОТЧЕСТВА
64	В-КАЗАХСТАНСКАЯ ОБЛ.
65	НЕ ОПРЕДЕЛЕНО
66	НЕ УКАЗАНО
67	НЕТ
68	НЕТ ДАННЫХ



69	НЕТУ
70	НЕУКАЗАНО
71	ОТСУСТВУЕТ
72	ОТСУТВУЕТ
73	ОТСУТСВУЕТ
74	ОТСУТСТВУЕТ
75	ОТЧЕСТВА
76	ОТЧЕСТВА НЕТ
77	ОТЧЕТСТВО

13 Список недопустимых значений для названий улиц при отправке адресов

Таблица недопустимых значений в содержании streetname:

№ п/п	Символ
1	ОТСУТСТВУЕТ
2	НЕТ УЛИЦЫ
3	НЕТ ИНФОРМАЦИИ
4	Нет адреса
5	НЕ ОПРЕДЕЛЕН
6	вручена повестка
7	адрес
8	проживает
9	прописан
10	досье
11	данный момент
12	тел
13	Пропис
14	Живе
15	Прожив
16	Адрес
17	Досье
18	Возле
19	Выпис
20	Продан
21	Родств
22	Залог
23	Заявлен
24	Снима
25	Допик

26	Квартирант
27	Договор
28	Дубликат
29	Соглаш
30	Отец
31	Дочь
32	Переех

14 Предоставление информации через АРМ Бэк-офис

Предоставление информации осуществляется посредством ввода данных с помощью функционала ручного ввода АРМ Бэк офис посредством заполнения экранных форм на интернет-ресурсе с использованием веб-браузера.

Функционал позволяет производить передачу данных (новые данные и обновление ранее переданных) по субъектам кредитной истории – физическим и юридическим лицам, включая идентификационные и адресные данные, данные по контрактам, информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств.

Обязательные для заполнения поля выделены красной рамкой. Имеется возможность сохранить данные введенные в каждом блоке отдельно. Правила бизнес-логики аналогичны правилам при автоматической загрузке.

Адреса АРМ Бэк-офис:

Рабочий сервер: <https://secure2.1cb.kz/backoffice>

Тестовый сервер(новый): <https://test1.1cb.kz/backoffice>

<http://test1.1cb.kz/backoffice>

Стенд рабочего сервера: <https://www-test2.1cb.kz/backoffice>

<http://www-test2.1cb.kz/backoffice>

Написание ссылок регистрозависимое. Настоятельно рекомендуем использовать протокол «https», для работы с тестовыми серверами, в том числе для своевременной настройки использования SSL сертификатов.

15 Web-сервисы отчетности

Данный пункт описывает методы SOAP web-сервиса получения кредитных отчетов. Сервис предназначен для выполнения запросов в автоматическом режиме. Методы, являющиеся частью web-сервиса, но не описанные в данном документе предназначены для внутреннего использования ПКБ.

15.1 GetAvailableReports

Возвращает список типов отчетов, доступных пользователю для получения, согласно предварительно полученным разрешениям (правам). Список содержит информацию, которая может быть использована для генерации кредитного отчета. Кредитный отчет может быть получен путем вызова метода GetReport (описание приведено ниже).

```
<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="http://ws.creditinfo.com/">
  <soapenv:Header>
```

```

<ws:CigWsHeader>
<!--Optional:-->
  <ws:Culture> </ws:Culture>
<!--Optional:-->
  <ws>Password> pass </ws>Password>
<!--Optional:-->
  <ws:SecurityToken> </ws:SecurityToken>
  <ws:UserId> </ws:UserId>
<!--Optional:-->
  <ws:UserName> username </ws:UserName>
<!--Optional:-->
  <ws:Version> </ws:Version>
</ws:CigWsHeader>
</soapenv:Header>
<soapenv:Body>
  <ws:GetAvailableReports/>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

Таблица 17. Описание входящих параметров метода GetAvailableReports

Входящий параметр	Описание	Значение
UserName	Логин пользователя	Номер мобильного телефона пользователя, указанный в заявке на предоставление доступа, используется в качестве логина.
Password	Пароль	Пароль пользователя

Таблица 18. Описание тэгов метода GetAvailableReports.

Содержание возвращенной записи	Код	Описание записи
<Report id="99993" importcode="1" name="Кредитный отчет - первичный"/>	id	ID типа отчета. Может быть использован для генерации отчета, путем вызова метода GetReport.
	importcode	Код справочного значения в системе ПКБ. Код импорта может быть использован для генерации отчета путем вызова метода GetReport.
	namenative / nameen	Описание для любого предоставляемого типа отчета

15.2 GetAvailableReportsForId

Служит для поиска субъекта или списка субъектов кредитной истории в БДКИ. Поиск осуществляется по номеру документа. Возвращает три разных варианта ответа, в зависимости от количества найденных субъектов:

- 1) Найден один субъект
- 2) Найдено более одного субъекта
- 3) Не найдено ни одного субъекта(Субъект не найден)


```
<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="http://ws.creditinfo.com/">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <ws:Culture>ru-RU</ws:Culture>
      <ws>Password>pass</ws>Password>
      <ws:UserName>username</ws:UserName>
    </ws:CigWsHeader>
  </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <ws:GetAvailableReportsForId>
      <ws:idNumber>582200051997</ws:idNumber>
      <ws:xmlParams>
        <keyValue>
          <idTypeImportCode>1</idTypeImportCode>
        </keyValue>
      </ws:xmlParams>
    </ws:GetAvailableReportsForId>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>
```

Таблица 19. Описание данных метода GetAvailableReportsForId.

Параметр	Описание	Пример
idNumber	Идентификационный номер объекта.	582200051997
xmlParams	XML документ, содержащий тип справочного значения «Тип документа», который может быть четырех разных форматов <ol style="list-style-type: none"> 1. «idTypeImportCode» Задано importCode справочного значения 2. «idType» Задано как ID справочного значения 3. «creditinfo» Значение задано как идентификатор субъекта БДКИ, ранее полученный, например в результатах вызова 	<pre><keyValue> <idTypeImportCode>1</idTypeImportCode> </keyValue> <keyValue> <idType>130</idType> </keyValue> <keyValue></pre>

	<p>этого же метода</p> <p>4. «idTypeExportCode ЗаданоExportCode справочного значения</p>	<pre> <creditinfoId> </creditinfoId> </keyValue> <keyValue> <idTypeExportCode> Entity.Identification.Type.Rnn </idTypeExportCode> </keyValue> </pre>
--	--	--

Таблица 20. Форматы ответов метода GetAvailableReportsForId.

Результат		Описание	Комментарии
В случае нахождения по заданным параметрам одного субъекта в БДКИ			
<pre> <Result> <EntitiesAndReports> <Entity id="111111" name="Имя Фамилия" typeid="241"/> <Reports> <Report id="200000" importcode="2" name="Кредитный отчет - первичный"/> <Report id="200004" importcode="7" name="Идентификационный отчет"/> <Report id="200017" importcode="4" name="Кредитный отчет - стандартный"/> </Reports> </EntitiesAndReports> </Result> </pre>		<p>где, «Entity[id]» - ID субъекта в БДКИ</p> <p>«Entity[name]» в случае физического лица – Фамилия и Имя найденного субъекта, в случае юридического лица – Наименование юридического лица.</p> <p>«Entity[typeid]» ID справочного значения – тип субъекта</p> <p>«Report[id]» - идентификатор справочного значения типа доступного отчета по найденному субъекту</p> <p>«Report[importcode]» Код справочного значения доступного отчета по найденному субъекту</p> <p>«Report[name]» - Пользовательское название доступного типа отчета</p>	<p>«Entity[id]» можно использовать для последующего запроса на получения кредитного отчета. Entity[Name] и Entity[TypeID], можно использовать для выбора пользователем последующего получения кредитного отчета</p> <p>Блок Reports можно использовать для указания типа необходимого отчета. Содержимое Reports так же можно использовать для понимания перечня доступных кредитных отчетов по субъекту.</p>
В случае нахождение нескольких субъектов			
<pre> <Errmessage code="1112">Найдено более одного субъекта. Необходимо выбрать о дного из найденных субъектов и запросить по нему отчет.</Errmessage> <Subjects> <Company> <Creditinfo title="Регистрационный ИД" value="111111"/> <NameNative title </pre>		<p>«Errmessage code» - Код ошибки</p> <p>«Subjects» блок из одного или более найденных субъектов, сгруппированных по типу субъекта</p> <p>«Creditinfo value» идентификатор субъекта в БДКИ</p> <p>«Registered» дата, когда субъект впервые зарегистрирован в БДКИ</p> <p>«IdentificationDocuments» один или более документов,</p>	<p>Блок «Company» описывает одно или более найденных юридических лиц, блок «Individual» - одно или более физических лиц</p> <p>«CreditInfo value» можно использовать для последующего запроса на получения кредитного отчета. Описание найденных</p>
		<p>Конфиденциально</p> <p>Технический Документ</p> <p>ТОО «Первое кредитное бюро»</p>	<p>Страница 106 из 169</p> <p>17.08.2018</p>

="Наименование компании" value="ТОО Компания 1"/> <Registered title="Дата регистрации" value="01.01.2004"/> <IdentificationDocuments title="ДОКУМЕНТЫ УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ – НАСТОЯЩАЯ И ИСТОРИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ"> <Document rank="Первичная оценка" type="Current"> <Name id="1" title="Вид документа" value="РНН"/> <DateOfRegistration title="Дата записи в систему" value="01.01.1900"/> <DateOfissuance title="Дата выдачи" value="-"/> <DateOfExpiration title="Срок действия" value="-"/> <Number title="Номер" value="582200051997a"/> <IssuanceLocation title="Кем выдан" value=""/> </Document> </IdentificationDocuments> </Company> <Individual> <CreditinfoId title="Регистрационный ИД" value="222222"/>	принадлежащих данному субъекту	субъектов и их документов, можно использовать для решения пользователя по последующего получения кредитного отчета
--	--------------------------------	--

<div><Name title="Имя" value="Имя 1"/></div> <div><Surname title="Фамилия в настоящее время" value="Фамилия 1"/></div> <div><FathersName title="Отчество" value="Отчество 1"/></div> <div><DateOfBirth title="Дата рождения" value="01.01.2004"/></div> <div><IdentificationDocuments title="ДОКУМЕНТЫ УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ – НАСТОЯЩАЯ И ИСТОРИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ"></div> <div><Document rank="Первичная оценка" type="Current"></div> <div><Name id="1" title="Вид документа" value="РНН"/></div> <div><DateOfRegistration title="Дата записи в систему" value="01.01.2004"/></div> <div><DateOfIssuance title="Дата выдачи" value="-"/></div> <div><DateOfExpiration title="Срок действия" value="-"/></div> <div><Number title="Номер" value="582200051997a "/></div> <div><IssuanceLocation title="Кем выдан" value=""/></div> <div></Document></div> <div></IdentificationDocuments></div> <div></Individual></div>		
---	--	--

</Subjects>		
В случае если не найдено ни одного субъекта		
<Errmessage code="1102">Субъект не найден</Errmessage> Далее следует XML структура отчета типа «Субъект не найден»	Код ошибки 1102 – субъект не найден	Полученный отчет можно использовать без дополнительных запросов. Запись о его получении фиксируется в биллинге.

15.3 GetAvailableReportsEx

Метод, во многом похож на «GetAvailableReportsForId». Служит для поиска субъекта или списка субъектов кредитной истории в БДКИ. Поиск осуществляется по одному или более номеру документа. Документы должны принадлежать одному субъекту. Максимальное количество переданных документов – 10. Поиск происходит по условию «ИЛИ», Возвращает три разных варианта ответа, в зависимости от количества найденных субъектов:

- 1) Найден один субъект
- 2) Найдено более одного субъекта
- 4) Не найдено ни одного субъекта(Субъект не найден)

В случае получения ответа «Субъект не найден», возвращается кредитный отчет данного типа и запись о его получении фиксируется в биллинге.

```
<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="http://ws.creditinfo.com/">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <ws:Culture>ru-ru</ws:Culture>
      <ws>Password>pass</ws>Password>
      <ws:UserName>username</ws:UserName>
    </ws:CigWsHeader>
  </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <ws:GetAvailableReportsEx>
      <ws:xmlParams>
        <keyValue>
          <query>
            <param name="130" value="123456789"/>
            <param name="3009" value="000000000000"/>
          </query>
        </keyValue>
      </ws:xmlParams>
    </ws:GetAvailableReportsEx>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>
```

Таблица 21. Описание параметров метода GetAvailableReportsEx.

Параметр	Описание	Пример
----------	----------	--------

xmlParams	XML документ, содержащий описание документов переданных для поиска. Состоит из одного или нескольких тегов param, из примера. «param[name]» - ID типа документа (как в варианте «<idType» метода GetAvailableReportsForId), а «param [value]» - номер документа.	<pre> <keyValue> <query> <param name="130"value="300610276308"/> <param name="3009"value="00000000"/> </query> </keyValue> </pre>
-----------	--	--

Формат возвращаемых ответов полностью соответствует методу [«GetAvailableReportsForId»](#).

15.4 GetReport

XmlNode GetReport(int reportId, XmlDocument doc)

В случае нахождения одного субъекта, по переданным поисковым параметрам, возвращает заданный тип кредитного отчета о конкретном физическом или юридическом лице в формате XML. В случае нахождения нескольких субъектов, или ненахождения ни одного, результаты выполнения метода, аналогичные результатам методов «GetAvailableReportsForId» и «GetAvailableReportsEx».

Сформированный отчет сохраняется в кэше и при его повторном запросе в течение промежутка времени меньшего, чем 10 минут, не формируется повторно, а предоставляется из кэша, т.е. промежуток времени между первым и последующим запросом не должен превышать 10 минут.

При этом повторный отчет не учитывается в биллинге, в случае, если запрос произведен по одному и тому же субъекту и одного и того же типа отчета.

```

<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="http://ws.creditinfo.com/">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <ws:Culture>ru-ru</ws:Culture>
      <ws>Password>pass</ws>Password>
      <ws:UserName>username</ws:UserName>
    </ws:CigWsHeader>
  </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <ws:GetReport>
      <ws:doc>
        <keyValue>
          <reportImportCode>1</reportImportCode>
          <idNumber>000000000000</idNumber>
          <idNumberType>15</idNumberType>
          <ConsentConfirmed>1</ConsentConfirmed>
        </keyValue>
      </ws:doc>
    </ws:GetReport>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

Таблица 22. Описание параметров метода GetReport.

Параметр	Описание	Пример
doc	<p>Xml документ, содержащий дополнительные параметры.</p> <p>Как минимум должны быть параметры для идентификации субъекта и отчета, а так же признак наличия согласия на запрос отчета.</p>	<pre><keyValue> <creditinfoId>1969325</creditinfoId> <reportImportCode>1</reportImportCode> <ConsentConfirmed>1</ConsentConfirmed> </keyValue></pre>
	<p>Варианты передачи данных для создания отчета:</p> <ol style="list-style-type: none"> creditinfoId. В случае если предварительно уже найден ID субъекта кредитной истории (например, вызовом метода GetAvailableReportsForId), то лучшим способом получить отчет являются запрос по данному ID Запрос по номеру документа с указанием типа документа. Тип документа можно задавать как ImportCode (с помощью тега idNumberType), а также как ExportCode (с помощью тега idNumberCode) <p>Запрос по CreditInfoId гарантирует создание отчета, в отличие от запроса по номеру документа, так как этот ID является уникальным. CreditInfoId можно получить предварительно методами GetAvailableReportsForId и GetAvailableReportsEx</p>	<pre><keyValue> <creditinfoId>1969325</creditinfoId> <reportImportCode>1</reportImportCode> <ConsentConfirmed>1</ConsentConfirmed> </keyValue> <keyValue> <idNumber>582200051997a</idNumber> <idNumberType>1</idNumberType> <ConsentConfirmed>1</ConsentConfirmed></pre>

		</keyValue> <keyValue> <idNumber>582200051997a</idNumber> <idNumberCode>Entity.Identification.Type.Rnn</idNumberC ode> <ConsentConfirmed>1</ConsentConfirmed> </keyValue>
	Подтверждение о наличии у получателя согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нем. Список допустимых значений «1» - есть согласие. Любое другое значение или отсутствие тега приведет к возврату ошибки, отчет не будет предоставлен.	<keyValue> <ConsentConfirmed>1</ConsentConfirmed> </keyValue>

15.5 GetReports

byte[] GetReports(XmlDocument xmlDoc, int outputFormat)

Возвращает ZIP файл в base64 кодировании. Полученные из метода данные должны быть декомпрессированы перед использованием получателем. Этот zip файл, доступный после полного конвертирования его получателем из потока байтов, содержит запрошенные получателем отчеты. Метод GetReports предназначен для возврата множества отчетов с помощью одного вызова метода, что позволяет пользователю отправлять в xml-структуре указатели на то, что отчеты должны быть сгенерированы и для какого субъекта в каждом случае. Пользователь также может выбрать формат вывода пакета отчетов (xml, html, pdf).

При вызове метода GetReports происходит фактическое формирование запрашиваемых отчетов, при этом каждый сформированный отчет сохраняется в кэше и при его повторном запросе в течение промежутка времени меньшего, чем 10 минут, не формируется повторно, а предоставляется из кэша, т.е. промежуток времени между первым и последующим запросом не должен превышать 10 минут.

При этом повторный отчет не учитывается в биллинге, в случае, если запрос произведен по одному и тому же субъекту и одного и того же типа отчета.

Все созданные отчеты и описания ошибок (если результатом поиска по заданным домерам документа или ID субъекта является ошибка) помещаются в отдельные файлы с расширениями xml, html, pdf. Причем ошибки всегда представлены в виде xml, независимо от заданного типа требуемого отчета. К ошибочным ситуациям так же относятся случаи нахождения более одного субъекта.

```
<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="http://ws.creditinfo.com/">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <ws:Culture>ru-ru</ws:Culture>
      <ws>Password>pass</ws>Password>
      <ws:UserName>username</ws:UserName>
    </ws:CigWsHeader>
  </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <ws:GetReports>
      <ws:xmlDoc>
        <identifiers>
          <identifier reportImportCode="1" idTypeImportCode="1" ConsentConfirmed="1">582200051997a</identifier>
          <identifier reportImportCode="1" creditinfoId="1" ConsentConfirmed="1">1542172</identifier>
        </identifiers>
      </ws:xmlDoc>
      <ws:outputFormat>608</ws:outputFormat>
    </ws:GetReports>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>
```

Таблица 23. Описание параметров метода GetReports.

Параметры	Описание	Пример
xmlDoc	<p>Каждая строка используется для идентификации типа генерируемого отчета и субъекта отчета. Каждая строка транслируется в один конкретный отчет.</p> <p>Атрибут «ConsentConfirmed» - подтверждение о наличии у получателя согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нем. Список допустимых значений «1» - есть согласие. Любое другое значение или отсутствие тега приведет к возврату ошибки, отчет не будет предоставлен.</p> <p>Атрибут «reportImportCode» - указание на требуемый тип отчета. Задается как ImportCode справочника типов.</p> <p>Атрибут «idTypeImportCode» - тип документа, номер которого передается в содержимом данного элемента. Задается как ImportCode типов документа.</p> <p>Атрибут «creditinfoId», со значением «1» указывает на то, что в содержимом данного элемента содержится уникальный ID субъекта, по которому и будет создан отчет. Идентификатор можно получить, например предварительным вызовом метода «GetAvailableReportsForId»</p>	<pre><identifier reportImportCode="1" creditinfoId="1" ConsentConfirmed="1">154 2172</identifier></pre> <pre><identifier reportImportCode="4" idTypeImportCode="14" ConsentConfirmed ="1">000000000000</identifier></pre>
outputFormat	Содержимое элемента задает формат в котором возвращаются отчеты. Возможные форматы это xml, html и pdf.	<p>Форматы вывода:</p> <p>607 = HTML</p> <p>608 = XML</p> <p>609 = PDF</p>

15.6 GetLookupValue

Метод возвращающий справочные значения для известных типов справочников. Все необходимые типы справочников приведены в разделе «[16.1 Справочники](#)».

```
<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:ws="http://ws.creditinfo.com/">
  <soapenv:Header>
    <ws:CigWsHeader>
      <!--Optional:-->
      <ws:Culture>ru-RU</ws:Culture>
      <!--Optional:-->
      <ws>Password>Topcoder1</ws>Password>
      <!--Optional:-->
      <ws:SecurityToken>?</ws:SecurityToken>
      <ws:UserId>?</ws:UserId>
      <!--Optional:-->
      <ws:UserName>FCBuser_TST</ws:UserName>
      <!--Optional:-->
      <ws:Version>?</ws:Version>
    </ws:CigWsHeader>
  </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <ws:GetLookupValues>
      <!--Optional:-->
      <ws:code>Identification.Type</ws:code>
    </ws:GetLookupValues>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>
```

Где, в поле Identification.Type необходимо установить ImportCode справочной группы.

15.7 Описание ответов системы и ошибок при получении отчетов

Таблица 24. Описание кодов ошибок.

Код ошибки	Сообщение
1101	Пользователь получает список доступных отчетов
1102	Субъект не найден
1103	При передаче параметров при вызове метода указан неверный код культуры (языка) запрашиваемого отчета
1104	При передаче параметров при вызове метода указан логин, не зарегистрированный в системе
1105	При передаче параметров при вызове метода указан тип отчета не зарегистрированный в системе
1106	Пользователь не имеет прав на запрашиваемый тип отчета
1107	Тип документа, переданный для идентификации субъекта, не найден в системе
1108	Не существует запрашиваемого отчета для данного субъекта

1109	Данный тип отчета доступен для другого типа субъекта (запрошен отчет физ. лица для субъекта юр. лица, либо запрошен отчет юр. лица для субъекта физ.лица)
1110	Не верный пароль, ip-адрес и т.п.
1111	В программном обеспечении кредитного бюро произошла ошибка
1112	Найдено более одного субъекта
1115	Нельзя указывать два однотипных документа
1116	Код параметра поиска указан неверно
1126	ОТЧЕТ PRO НЕДОСТУПЕН (Возвращается при наличии субъекта в БДКИ)
1127	Субъект не найден. ОТЧЕТ PRO НЕДОСТУПЕН. Для получения отчета Субъект не найден произведите запрос другого типа кредитного отчета, отличного от КО PRO (Возвращается при запросе КО PRO по субъекту, отсутствующему в БДКИ)

При получении результата необходимо ориентироваться на коды ошибок, т.к. сообщения могут изменяться. Пример ответа (все ответы кроме 1112):

```
<CigResultError version="3.0.1">
  <Culture>RU-ru</Culture>
  <Username>USER1</Username>
  <ReporttypecodetypeReporttypecodetype="6">Individual advanced report</Reporttype>
  <Document codetype="idNumberType" type="1"> 012345678901</Document>
  <Errmessage code="1102">Субъект не найден</Errmessage>
</CigResultError>
```

Таблица 25. Описание кодов ошибок (продолжение).

Результат	Пример
<p>В случае, когда субъекта не удалось найти по заданным документам, возвращается код 1102, а так же формируется отчет “Субъект не найден”.</p>	<p>Пример сообщения с кодом 1102:</p> <pre> <CigResultError version="3.0.1"> <Culture>RU-ru</Culture> <Username>USER1</Username> <ReporttypecodetypeReporttypecodetype="6">Individual advanced report</Reporttype> <Document codetype="idNumberType" type="1"> 012345678901</Document> <Errmessage code="1102">Субъект не найден</Errmessage> <Root>... Тело отчета «Субъект не найден»</Root> </CigResultError> </pre>
<p>При запросе отчета по документу субъекта могут быть найдены более одного субъекта, в этом случае возвращается код сообщения 1112. Поставщик при получении такого сообщения должен запросить отчет по creditinfo</p>	<p>Пример сообщения с кодом 1112:</p> <pre> <CigResultError version="3.0.1"> <Culture>ru-RU</Culture> </pre>

	<pre> <Username>Admin</Username> <ReporttypecodetypeReporttypecodetype="6">Individual advanced repor ttype> <Document codetype="idNumberType" type="1"> 151011009161</Document> <ErrmessagecodeErrmessagecode="1112"> Найдено более одного субъекта. Нео бходимо выбрать одного из найденных субъектов и запросить по нему отчет.</E rrmessage> <Subjects> <Individual> <Creditinfo title="Регистрационный ИД" value="2247239" /> <Name title="Имя" value=" Name1" /> <SurnametitleSurnametitle="Фамилия в настоящее время" value=" Surname 1" /> <FathersName title="Отчество" value=" FathersName1" /> <DateOfBirth title="Датарождения" value="01.01.1900" /> <IdentificationDocumentstitleIdentificationDocumentstitle="ДОКУМЕНТЫ УДО СТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ – НАСТОЯЩАЯ И ИСТОРИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ"> <Document type="Current" rank="Первичнаяоценка"> <NametitleNametitle="Наименование документа" id="1" value="РНН (фи </pre>
--	--

	<p>зическое/юридическое лицо)" /></p> <p><DateOfRegistration title="Датазаписи в систему" value="01.01.1900" /></p> <p><DateOfIssuance title="Датавыдачидокумента" value="n/a" /></p> <p><DateOfExpirationtitleDateOfExpirationtitle="Завершение срока действия документа" value="n/a" /></p> <p><Number title="Номердокумента" value="151011009161" /></p> <p><IssuanceLocation title="Местовыдачидокумента" value="" /></p> <p></Document></p> <p></IdentificationDocuments></p> <p></Individual></p> <p><Individual></p> <p><Creditinfoid title="Регистрационный ИД" value="2249879" /></p> <p><Name title="Имя" value=" Name2" /></p> <p><SurnametitleSurnametitle="Фамилия в настоящее время" value=" Surname 2" /></p> <p><FathersName title="Отчество" value=" FathersName2" /></p> <p><DateOfBirth title="Датарождения" value="01.01.1900" /></p>
--	--

```

<IdentificationDocumentstitleIdentificationDocumentstitle="ДОКУМЕНТЫ УД
ОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ – НАСТОЯЩАЯ И ИСТОРИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ">

  <Document type="Current" rank="Первичнаяоценка">

    <NametitleNametitle="Наименование документа" id="1" value="РНН (фи
зическое/юридическое лицо)" />

    <DateOfRegistration title="Датазаписи в систему" value="01.01.1900" />

    <DateOfIssuance title="Датавыдачидокумента" value="n/a" />

    <DateOfExpirationtitleDateOfExpirationtitle="Завершение срока действия
документа" value="n/a" />

    <Number title="Номердокумента" value="151011009161" />

    <IssuanceLocation title="Местовыдачидокумента" value="" />

  </Document>

</IdentificationDocuments>

</Individual>

</Subjects>

</CigResultError>

```



15.8 Адреса web-сервисов

Для получения отчетов

Тестовый сервер(новый): <http://test1.1cb.kz/FCBServices/Service>
<https://test1.1cb.kz/FCBServices/Service>

Стенд рабочего сервера: <http://www-test2.1cb.kz/FCBServices/Service>
<https://www-test2.1cb.kz/FCBServices/Service>

Рабочий сервер: <https://secure.1cb.kz/FCBServices/Service>

Написание ссылок регистрозависимое. Настоятельно рекомендуем использовать протокол «https», для работы с тестовыми серверами, в том числе для своевременной настройки использования SSL сертификатов.

15.9 Объем информации, содержащейся в кредитных отчетах

Идентификационный кредитный отчет

Основу идентификационного кредитного отчета составляет блок общей информации о субъекте кредитной истории, содержащий идентификационную и адресную информацию для оценки достоверности данных, идентифицирующих субъекта кредитной истории, а также блок по аффилированности (для физических лиц, являющихся руководителями юридических лиц). Второй раздел отчета содержит данные из публичных источников.

Отчет, содержащий негативную информацию

Отчет, содержащий негативную информацию — краткая форма кредитного отчета о субъекте кредитной истории, содержащая сведения идентификационного отчета, также информацию о ликвидации субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом, по решению суда или о наличии у субъекта кредитной истории просроченной задолженности свыше девяноста (90) календарных дней с указанием кода контракта, сумме просроченной задолженности, количестве дней просрочки и даты актуальности информации. Второй раздел отчета содержит данные из публичных источников.

Первичный кредитный отчет

Первичный кредитный отчет содержит, помимо информации, идентифицирующей субъекта кредитной истории, сведения о его обязательствах и состоит из следующих блоков:

Данные о субъекте кредитной истории - информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адрес проживания и другие сведения) или юридическом лице (наименование организации, информация о документах, адрес местонахождения и другие сведения);

Дополнительная информация: для физического лица - сведения о сфере деятельности, образовании, характере занятости, аффилированности и др., для юридического лица - сфера деятельности, информация о количестве сотрудников, сведения о первом руководителе и др.;

Количество произведенных участниками системы ПКБ запросов за 30,90,120,180,360 дней.

Общая информация об обязательствах субъекта в качестве заемщика/созаемщика по кредитам и займам, гаранта/поручителя по выпущенным гарантиям/поручительствам, залогодателя по предоставленному в залог имуществу и т.д.) - общая информация по действующим и завершенным договорам (количество договоров, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов и другие сведения).

Второй раздел отчета содержит данные из публичных источников.

Стандартный кредитный отчет

Стандартный кредитный отчет, включающий в себя всю информацию из первичного кредитного отчета, также содержит подробную информацию о действующих договорах, по которым субъект выступает в роли гаранта/поручителя, заемщика/созаемщика, залогодателя и т.д., служит для оценки исполнения субъектом своих текущих обязательств.

Отчет включает также информацию о количестве произведенных участниками системы запросов на кредитные отчеты с детализацией запросов за последние 7 дней. Отличительной особенностью этого вида кредитного отчета является наличие подробной информации по действующим обязательствам с указанием кредитора, номера и даты договора, цели кредита, обеспечения, общей суммы и суммы обязательств (текущих и просроченных), платежной дисциплины за последние 24 месяца и иной информации, касающейся исполнения договора.

Второй раздел отчета содержит данные из публичных источников.

Расширенный кредитный отчет

Расширенный кредитный отчет включает в себя всю информацию из стандартного кредитного отчета, а также содержит подробную информацию по завершенным и отозванным договорам, что дает возможность оценить платежную дисциплину потенциального заемщика и его кредитную историю не только в настоящее время (при наличии действующих обязательств), но и в прошлом. Информация в расширенном кредитном отчете представлена следующими блоками:

Данные о субъекте кредитной истории - информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адрес проживания и другие сведения) или юридическом лице (наименование организации, информация о документах, адрес местонахождения и другие сведения);

Дополнительная информация: для физического лица - сведения о сфере деятельности, образовании, характере занятости, аффилированности и др., для юридического лица - сфера деятельности, информация о количестве сотрудников, сведения о первом руководителе и др.;

Общая информация об обязательствах субъекта в качестве заемщика/созаемщика по кредитам и займам, гаранта/поручителя по выпущенным гарантиям/поручительствам, залогодателя по предоставленному в залог имуществу и т.д.) - общая информация по действующим и завершенным договорам (количество договоров, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов и другие сведения).

Подробная информация по действующим обязательствам (при наличии таковых) с указанием кредитора, номера и даты договора, цели кредита, обеспечения, общей суммы и суммы обязательств (текущих и просроченных), платежной дисциплины за последние 24 месяца и иной информации, касающейся исполнения договора.

Подробная информация по завершенным и отозванным обязательствам с указанием кредитора, номера и даты договора, цели кредита, обеспечения, общей суммы и суммы обязательств (текущих

и просроченных), платежной дисциплины за последние 24 месяца и иной информации, касающейся исполнения договора.

Также расширенный кредитный отчет включает информацию из возможных публичных источников со ссылкой на источник информации и о количестве произведенных участниками системы запросов на кредитные отчеты.

Отчет кредитору, в пользу которого банком выпущена банковская гарантия/поручительство

Данный отчет включает в себя краткую информацию по гарантии/поручительству, выпущенной в пользу кредитора и указанной в запросе. Запрос должен содержать наименование банка, выпустившего банковскую гарантию/поручительство, наименование должника (принципала), номер и дату выпуска банковской гарантии/поручительства, присвоенный банком-эмитентом, сумму и срок банковской гарантии/поручительства или событие, при наступлении которого прекращается обязательство гаранта/поручителя.

Отчет «Субъект не найден»

Ответ содержит данные о субъекте с указанием параметров поиска, указанных в запросе, а также информацию о количестве произведенных запросов на кредитные отчеты по данному субъекту за последние 7,30,90,120,180,360 дней.

Отдельным блоком включена информация из возможных публичных источников со ссылкой на источник информации.

Кредитный отчет PRO – физическое лицо

Кредитный отчет, содержащий максимально полную информацию о субъекте кредитной истории и его обязательствах информацию из БДКИ с отображением календаря платежной дисциплины по контракту за 60 месяцев. Структурно содержит все блоки по аналогии с расширенным кредитным отчетом. Также содержит сведения из государственных баз данных.

Дополнительная информация в кредитных отчетах

В кредитных отчетах «Идентификационный» «Негативный» «Первичный» «Стандартный», «Расширенный» и «Субъект не найден» отдельным блоком включена информация из возможных публичных источников со ссылкой на источник информации, датой обновления этой информации в ПКБ.

Кредитные отчеты «Первичный», «Стандартный», «Расширенный» дополнены блоком «Задолженность по займам, отнесенным к категории Бланковые по виду обеспечения».

Кредитные отчеты также дополнены блоком «Обязательства перед нефинансовыми организациями» с отражением задолженности перед поставщиками коммунальных услуг.

Блок добавлен во все типы кредитных отчетов, за исключением Идентификационного отчета, не содержащего информацию по обязательствам.

15.10 Получение кредитных отчетов через АРМ Бэк-офис

Получение кредитных отчетов через АРМ Бэк-офис осуществляется посредством заполнения экранных форм на интернет-ресурсе с использованием веб-браузера.

Для получения кредитных отчетов необходимо осуществить поиск физического либо юридического лица.

Поиск физического/юридического лица можно осуществлять как по одному из параметров: номер любого документа, ИИН, РНН, ФИО+ дата рождения, так и используя расширенный поиск, т.е. поиск одновременно по нескольким параметрам. В результате поиска система выдает ответ о найденном субъекте.

Далее по найденному субъекту производится запрос списка доступных кредитных отчетов.

Прежде, чем получить кредитный отчет, необходимо убедиться в наличии согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нем. До момента подтверждения согласия субъекта, доступные отчеты по нему будут неактивными, кроме отчета «Отчет, содержащий негативную информацию», согласие субъекта по которому не требуется в соответствии с Законом о кредитных бюро, и который формируется при наличии у субъекта физического или юридического лица просроченной задолженности по договору свыше 90 дней, а также при наличии у субъекта юридического лица Статуса организации - «Ликвидирована по решению суда».

В случае наличия согласия субъекта, необходимо поставить галочку, тем самым подтверждая наличие согласия.

Далее выдает список кредитных отчетов, доступных по данному субъекту и возможность выбора формата отчета «HTML» или «PDF».

После выбора желаемого формата и вида кредитного отчета будет сформирован кредитный отчет.

В случае если субъект не найден в системе БДКИ ПКБ, при подтверждении наличия согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нем, будет сформирован кредитный отчет «Субъект не найден».

16 Web-сервис отчетности (RESTful API)

Данный сервис получения кредитных отчетов является RESTful-api приложением. Для работы с сервисом можно использовать приложение Postman.

Сервис **pdf_service** – позволяет получать кредитные отчеты одновременно в двух форматах XML и PDF.

16.1 Get_available_reports

Метод предназначен для получения списка доступных отчетов по субъекту, возвращает список типов отчетов, доступных пользователю для получения, согласно предварительно полученным разрешениям (правам). Список содержит информацию, которая может быть использована для генерации кредитного отчета. Кредитный отчет может быть получен путем вызова метода `get_report`.

16.2 Get_report

Метод предназначен для генерации отчетов, предназначен для возврата двух отчетов с помощью вызова одного метода. Полученные из метода данные должны быть декомпрессированы перед использованием. ZIP-файл доступный после полного конвертирования его получателем из потока байтов, содержит запрошенные получателем отчеты. В случае нахождения одного субъекта, по переданным поисковым параметрам, возвращает заданный тип кредитного отчета о конкретном физическом или юридическом лице одновременно в двух форматах: xml и pdf. Если результатом поиска является ошибка, то ее описание представлено в виде xml, в файле «Status».

При вызове метода `get_report` происходит фактическое формирование запрашиваемых отчетов, при этом каждый сформированный отчет сохраняется в кэше и при его повторном запросе в течение промежутка времени меньшего, чем 10 минут, не формируется повторно, а предоставляется из кэша, т.е. промежуток времени между первым и последующим запросом не должен превышать 10 минут.

При этом повторный отчет не учитывается в биллинге, в случае, если запрос произведен по одному и тому же субъекту и одного и того же типа отчета.

16.3 Адреса web-сервисов

Тестовый сервер:

http://test2.1cb.kz/pdf_service/get_report метод генерации отчета

http://test2.1cb.kz/pdf_service/get_available_reports метод списка доступных отчетов

Боевой сервер:

https://secure2.1cb.kz/pdf_service/get_report метод генерации отчета

https://secure2.1cb.kz/pdf_service/get_available_reports метод списка доступных отчетов

16.4 Форматы запросов методов get_available_reports и get_report

Таблица 26.

Метод	Параметр	Описание	Пример
Get_report	Username	Отличительное имя пользователя в БДКИ	<pre> 1. { 2. "username": "74712345663", 3. "password": "*****", 4. "report_type": 6, 5. "doc1_type": 14, 6. "doc1_number": "123456789123", 7. "consent_confirmed": "True" 8. }</pre>
	Password	Пароль пользователя	
	Report_type	Требуемый тип отчета	
	Doc1_type	ID требуемого типа документа.	
	Doc1_number	номер документа субъекта в БДКИ.	
	ConsentConfirmed	Подтверждение о наличии у получателя согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нем. Список допустимых значений «true» – есть согласие. Любое другое значение или отсутствие тега приведет к возврату ошибки, отчет не будет предоставлен.	
	CreditinfoId	Со значением «ID» субъекта, указывает на то, что в содержимом данного элемента содержится уникальный ID субъекта, по которому и будет создан отчет. Идентификатор можно получить, например, предварительным вызовом метода «GetAvailableReportsForId».	или <pre> 1. { 2. "username": "74712345663", 3. "password": "*****", 4. "report_type": 6, 5. "creditinfoId": 1465656, 6. "consent_confirmed": "True" 7. }</pre>



Get_available_reports	Doc1_type	ID требуемого типа документа.	<pre> 1. { 2. "username": "74712345663", 3. "password": "*****", 4. "doc1_type": 14, 5. "doc1_number": "123456789123", 6. }</pre>
	Doc1_number	номер документа субъекта в БДКИ.	
	Username	Отличительное имя пользователя в БДКИ	
	Password	Пароль пользователя	

16.5 Форматы ответов методов get_available_reports и get_report

В результате вызова обоих методов пользователю возвращается код ответа: 200 ОК (в данном случае, этот ответ возвращает Postman).

1. Если в результате запроса, найден один субъект, то ZIP-файл будет содержать 3 файла:

- Ответ в формате PDF(запрашиваемый отчет);
- Ответ в формате XML (запрашиваемый отчет);
- Статус запроса в формате XML.

Содержимое файла «**Status**» будет следующим:

```

1. <Status>
2. <Error/>
3. <ErrorCode/>
4. <ErrorMessage/>
5. <ReportId>123456</ReportId>
6. <UsageId>123456</UsageId>
7. </Status>
```

2. Если в результате запроса найдено более одного субъекта, то ZIP-файл будет содержать:

- Ответ в формате XML (файл с описанием найденных субъектов и их документов);
- Статус запроса в формате XML.

Содержимое файла «**Status**» будет следующим:

```

1. <Status>
2. <Error>True</Error>
3. <ErrorCode>1112</ErrorCode>
4. <ErrorMessage>Найдено более одного субъекта. Необходимо выбрать одного из найденных субъектов и запросить по нему отчет.</ErrorMessage>
5. <ReportId>123456</ReportId>
6. <UsageId>123456</UsageId>
7. </Status>
```

3. Если в результате запроса не будет найдено ни одного субъекта (субъект не найден), то ZIP-файл будет содержать:

- Ответ в формате PDF (субъект не найден);
- Ответ в формате XML (субъект не найден);
- Статус запроса в формате XML.

Содержимое файла «**Status**» будет следующим:

```

1. <Status>
2. <Error>True</Error>
3. <ErrorCode>1102</ErrorCode>
4. <ErrorMessage>Субъект не найден</ErrorMessage>
5. <ReportId>123456</ReportId>
6. <UsageId>123456</UsageId>
7. </Status>

```

16.6 Описание ответов системы и ошибок при получении отчетов

Таблица 27. Описание кодов ошибок.

Код ошибки	Сообщение
1101	Пользователь получает список доступных отчетов
1102	Субъект не найден
1103	При передаче параметров при вызове метода указан неверный код культуры (языка) запрашиваемого отчета
1104	При передаче параметров при вызове метода указан логин, не зарегистрированный в системе
1105	При передаче параметров при вызове метода указан тип отчета, не зарегистрированный в системе
1106	Пользователь не имеет прав на запрашиваемый тип отчета
1107	Тип документа, переданный для идентификации субъекта, не найден в системе
1108	Не существует запрашиваемого отчета для данного субъекта
1109	Данный тип отчета доступен для другого типа субъекта (запрошен отчет физ. лица для субъекта юр. лица, либо запрошен отчет юр. лица для субъекта физ.лица)
1110	Не верный пароль, ip-адрес и т.п.
1111	В программном обеспечении кредитного бюро произошла ошибка
1112	Найдено более одного субъекта
1115	Нельзя указывать два однотипных документа
1116	Код параметра поиска указан неверно

17 Приложение

17.1 Справочники

Все значения поиска, используемые при передачи данных, доступны для web-сервисов передачи данных с помощью функции *GetLookupValues*.

Следующие списки представляют собой базовые начальные данные, доступные в системе, но которые могут быть изменены. Последние обновления доступны с помощью функции *GetLookupValues* для web-сервисов передачи данных.

Вид проводимой операции

id	Имя
1	Вставить
2	Обновить

Вид финансирования

Код импорта: Contract.ContractLookup.FundingType

Код экспорта: Contract.ContractLookup.FundingType

id	Имя
1	Овердрафт
2	Займ
3	Факторинг
4	Форфейтинг
5	Лизинг
6	Учтённый вексель
7	Аккредитив
8	Гарантия
9	Кредитная карта
11	Транш в рамках рамочного соглашения
121	12.1 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование застройщиков в рамках приобретения жилья по фиксированной цене
122	12.2 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование физ. лиц в рамках приобретения жилья по фиксированной цене
123	12.3 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование застройщиков в рамках приобретения жилья по свободной цене
124	12.4 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование физ. лиц в рамках приобретения жилья по свободной цене
125	12.5 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - рефинансирование ипотечных займов
131	13.1 НХ "КазАгро" - кредитование инвестиционных проектов
132	13.2 НХ "КазАгро" - кредитование сельхоз-товаропроизводителей на пополнение оборотного капитала
141	14.1 АО "Даму" - рефинансирование действующих кредитов
142	14.2 АО "Даму" - кредитование новых проектов
143	14.3 АО "Даму" прямое кредитование
150	15. АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование инновационных, промышленных и инфраструктурных проектов
160	16. АО "ФНБ "Самрук-Казына" - рефинансирование иных проектов
17	Займ без права обратного выкупа
18	Поручительство
1251	12.5.1 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - рефинансирование ипотечных займов за счет

	высвобожденных средств
1410	АО "Даму" - кредитование по программе поддержки малого и среднего бизнеса; за счет высвобожденных средств
1411	14.1.1 АО "Даму" - рефинансирование действующих кредитов за счет высвобожденных средств
1422	14.2.2 АО "Даму" - кредитование новых проектов за счет высвобожденных средств
161	16.1 АО "ФНБ "Самрук-Казына"-рефинансирование иных проектов за счет высвобожденных средств
19	Займ с правом обратного выкупа
20	Кредитная линия
21	«АО «ФРМП «Даму» кредитование субъектов МСБ (Постановление Правительства РК №354 от 14.04.2014г.- рефинансирование)
22	АО «ФРМП «Даму» кредитование субъектов МСБ (Постановление Правительства РК №354 от 14.04.2014г.- обрабатывающая промышленность)
23	«АО «ФРП «Даму» кредитование субъектов МСП (постановление Правительства РК № 1276 от 05.12.2014г.) – инвестиционные проекты»
24	«АО «ФРП «Даму» кредитование субъектов МСП (постановление Правительства РК № 1276 от 05.12.2014г.) – пополнение оборотного капитала»
25	«АО «Банк Развития Казахстана» кредитование субъектов КП (постановление Правительства РК № 1276 от 05.12.2014г.) – финансирование проектов в обрабатывающей промышленности»
26	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – инвестиционные проекты
27	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – пополнение оборотных средств;
28	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – рефинансирование;
29	АО «Банк Развития Казахстана» кредитование СКП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – инвестиционные проекты
30	АО «Банк Развития Казахстана» кредитование СКП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – пополнение оборотных средств
31	АО «Банк Развития Казахстана» кредитование СКП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – рефинансирование
32	АО «Банк Развития Казахстана» – кредитование физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства (постановление Правительства РК № 271 от 23.04.2015г.)
33	АО «Банк Развития Казахстана» – кредитование отечественных экспортеров (постановление Правительства РК № 271 от 23.04.2015г.)
34	Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов (постановление Правления Национального Банка РК № 69 от 24.04.2015г.)
35	Требование по гарантии
36	«АО ФРП «Даму» - Даму-Микро – ЭК»
37	«АО ФРП «Даму» - Даму-Микро – МК»



38	«АО ФРП «Даму» - Даму-Микро – МСК»
39	Предоставление товаров/услуг в кредит либо с отсрочкой платежей
40	Займ по программе инвестирования пенсионных активов ЕНПФ
41	АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Регионы III
42	АО «ФРП «Даму» Программа поддержки СЧП «Даму- Өндіріс» из средств Фонда стрессовых активов (Постановление Правительства РК №1553 от 09.10.2009г.)
43	АО «ФРП «Даму» Программа микрокредитования женского предпринимательства
44	АО «ФРП «Даму» Программа лизинга за счет собственных средств АО «ФРП «Даму»
45	АО «ФРП «Даму» Программа регионального финансирования СМСП (софинансирование со средствами МИО)
46	АО «ФРП «Даму» Программа регионального финансирования СМСП с механизмом Даму-Блиц (софинансирование со средствами МИО)
47	АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП (АБР - 1 транш)
48	АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП (АБР - 2 транш) (2014 года)
49	АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП (АБР - 3 транш) (2015 года)
50	АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП за счет ЕБРР (1 заем – 2015 года)
51	АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП за счет ЕБРР (Женщины в бизнесе)
52	АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Факторинг
53	АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Франчайзинг
54	АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Микро (для МФО)
55	АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП за счет ЕБРР (2 заем -2015 год)
56	АО «ФРП «Даму» Программа Даму- Малые города
57	АО «ФРП «Даму» Программа Даму- Сфера услуг
58	АО «ФРП «Даму» Программа Даму- Жанаозен СМСП (2009г.)
59	АО «ФРП «Даму» Программа Даму- Жанаозен СМСП (2012г.)
60	АО «ФРП «Даму» Программа лизинга для СМСП в обрабатывающей промышленности из средств Фонд стрессовых активов
61	АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Регионы II
62	Программа финансирования СМСП за счет средств АО “Банк Развития Казахстана»
63	Программа финансирования СКП за счет средств АО “Банк Развития Казахстана»
64	АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация» - реализация с отсрочкой платежа
65	Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса (форфардный закуп зерна)
66	АО "ФРП "Даму"- Программа массового предпринимательства в городах
67	Аренда жилья с последующим выкупом - программа "Нурлы Жер"
68	Аренда жилья с последующим выкупом - собственная программа



69	«АО «Аграрная кредитная корпорация»-Фондирование финансовых институтов»
70	АО «ФРП «Даму» - Программа финансирования ММСР за счет средств АБР - 4 транш (2017 года)
71	Программа ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (постановление Правления Национального Банка РК № 107 от 31.05.2018г.)
72	АО «ЭСК «KazakhExport» Программа предэкспортного финансирования - пополнение оборотных средств
73	Гарантия в рамках кредитной линии
74	Аккредитив в рамках кредитной линии
75	Овердрафт в рамках кредитной линии
76	Рыночный ипотечный продукт (постановление Правления Национального Банка РК № 123 от 29.06.2018г.)
360	Телефон в рассрочку
370	Кредитный метод расчета за услуги связи
77	Программа по обеспечению долгосрочной тенговой ликвидности (Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820)
78	АО Казахстанский фонд устойчивости – Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (ПП НБРК №39 от 19.03.2020г)
79	АО ФРП Даму - «Финансирование субъектов малого и среднего частного предпринимательства на принципах исламского финансирования»
80	АО "ФРП "Даму" - кредитование СМСР (постановление Правительства РК №354 от 14.04.2014г.) – пополнение оборотных средств
81	Форвардный закуп
82	АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СММСР, в рамках проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» (ВИЭ)

Цель кредитования

Код импорта: Contract.ContractLookup.CreditPurpose2

Код экспорта: Contract.ContractLookup.CreditPurpose2

Id	Имя
01	Приобретение/покупка
02	Ремонт
03	Строительство
04	Реконструкция / Расширение
05	Аренда
06	Финансовый лизинг
07	Долевое участие в жилищном строительстве
08	Производство
09	Прочие
10	Рефинансирование жилищного займа
11	внесение первоначального взноса для получения ИЖЗ в банках и ОООВБО
12	Инвестиции
13	Пополнение оборотных средств
14	Потребительские цели с учетом внутреннего рефинансирования



15	Потребительские цели с учетом внешнего рефинансирования
----	---

Объект кредитования

Код импорта: Contract.ContractLookup.CreditObject

Код экспорта: Contract.ContractLookup.CreditObject

Id	Имя
01	Товары для производственного процесса (оборотные средства)
02	Услуги для производственного процесса
03	Потребительские товары и услуги (кроме автотранспорта)
04	Автомобильный транспорт
05	Земля/земельный участок
06	Жилая недвижимость
07	Коммерческая недвижимость
08	Ценные бумаги
09	Основные фонды
10	Прочие
11	Образовательные услуги

Источник финансирования

Код импорта: Contract.ContractLookup.FundingSource

Код экспорта: Contract.ContractLookup.FundingSource

Код	Наименование
01	Собственные средства
02	Международные финансовые организации
03	Коммерческие иностранные банки
04	Банки второго уровня Республики Казахстан
05	Государственные программы
0501	Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов (постановление Правления Национального Банка РК № 69 от 24.04.2015г.)
0502	Программа финансирования оборотного капитала и рефинансирования займов малого и среднего бизнеса за счет пенсионных активов АО "ЕНПФ" (в рамках поручения Главы государства от 10 февраля 2016 года)
0503	Программа ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (постановление Правления Национального Банка РК № 107 от 31.05.2018г.)

0504	Рыночный ипотечный продукт (постановление Правления Национального Банка РК № 123 от 29.06.2018г.)
05101	12.1 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование застройщиков в рамках приобретения жилья по фиксированной цене
05102	12.2 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование физ. лиц в рамках приобретения жилья по фиксированной цене
05103	12.3 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование застройщиков в рамках приобретения жилья по свободной цене
05104	12.4 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование физ. лиц в рамках приобретения жилья по свободной цене
05105	12.5 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - рефинансирование ипотечных займов
05106	12.5.1 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - рефинансирование ипотечных займов за счет высвобожденных средств
05107	13.1 НХ "КазАгро"-кредитование инвестиционных проектов
05108	13.2 НХ "КазАгро"-кредитование сельхоз-товаропроизводителей на пополнение оборотного капитала
05109	14.1 АО "Даму" - рефинансирование действующих кредитов
05110	14.1 АО "Даму" – кредитование по программе поддержки малого и среднего бизнеса; за счет высвобожденных средств
05111	14.1.1 АО "Даму" - рефинансирование действующих кредитов за счет высвобожденных средств
05112	14.2 АО "Даму" - кредитование новых проектов
05113	14.2.2 АО "Даму" - кредитование новых кредитов за счет высвобожденных средств
05114	14.3 АО "Даму" _ прямое кредитование
05115	15. АО "ФНБ "Самрук-Казына" - кредитование инновационных, промышленных и инфраструктурных проектов
05116	16. АО "ФНБ "Самрук-Казына" - рефинансирование иных проектов
05117	16.1 АО "ФНБ "Самрук-Казына" - рефинансирование иных проектов за счет высвобожденных средств
05118	«АО ФРП «Даму» - Даму-Микро – ЭК»
05119	«АО ФРП «Даму» - Даму-Микро – МК»
05120	«АО ФРП «Даму» - Даму-Микро – МСК»
05121	АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Регионы III
05122	АО «ФРП «Даму» Программа поддержки СЧП «Даму- Өндіріс» из средств Фонда стрессовых активов (Постановление Правительства РК №1553 от 09.10.2009г.)
05123	43 - АО «ФРП «Даму» Программа микрокредитования женского предпринимательства
05124	44 - АО «ФРП «Даму» Программа лизинга за счет собственных средств АО «ФРП «Даму»
05125	45 - АО «ФРП «Даму» Программа регионального финансирования СМСП(софинансирование со средствами МИО)
05126	46 - АО «ФРП «Даму» Программа регионального финансирования СМСП с механизмом Даму-Блиц (софинансирование со средствами МИО)
05127	47 - АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП (АБР - 1 транш)
05128	48 - АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП - АБР - 2 транш (2014 года)

05129	49 - АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП (АБР - 3 транш) (2015 года)
05130	50 - АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП за счет ЕБРР (1 заем - 2015 год)
05131	51 - АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП за счет ЕБРР (Женщины в бизнесе)
05132	52 - АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Факторинг
05133	53 - АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Франчайзинг
05134	54 - АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Микро (для МФО)
05135	55 - АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СМСП за счет ЕБРР (2 заем -2015 год)
05136	56 - АО «ФРП «Даму» Программа Даму- Малые города
05137	57 - АО «ФРП «Даму» Программа Даму- Сфера услуг
05138	58 - АО «ФРП «Даму» Программа Даму- Жанаозен СМСП (2009г.)
05139	59 - АО «ФРП «Даму» Программа Даму- Жанаозен СМСП (2012г.)
05140	60 - АО «ФРП «Даму» Программа лизинга для СМСП в обрабатывающей промышленности из средств Фонд стрессовых активов
05141	61 - АО «ФРП «Даму» Программа Даму-Регионы II
05142	62 - Программа финансирования СМСП за счет средств АО «Банк Развития Казахстана»
05143	63 - Программа финансирования СКП за счет средств АО «Банк Развития Казахстана»
05144	64 - АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация» - реализация с отсрочкой платежа
05145	65 - Кредитование АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса (форфардный закуп зерна)
05146	66 - АО "ФРП "Даму"- Программа массового предпринимательства в городах
05147	69- «АО «Аграрная кредитная корпорация»-Фондирование финансовых институтов».
05148	70 - АО «ФРП «Даму» - Программа финансирования ММСП за счет средств АБР - 4 транш (2017 года)
05149	АО «ЭСК «KazakhExport» Программа предэкспортного финансирования - пополнение оборотных средств
06	Средства Национального Фонда (постановление Правительства РК № 1085 от 25.11.2008г.)
0601	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 354 от 14.04.2014г.) – рефинансирование
0602	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 354 от 14.04.2014г.) – обрабатывающая промышленность
0603	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 1276 от 05.12.2014г.) – инвестиционные проекты
0604	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 1276 от 05.12.2014г.) – пополнение оборотного капитала
0605	АО «Банк Развития Казахстана» кредитование СКП (постановление Правительства РК № 1276 от 05.12.2014г.) – финансирование проектов в обрабатывающей промышленности
0606	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – инвестиционные проекты

0607	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – пополнение оборотных средств
0608	АО «ФРП «Даму» кредитование СМСП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – рефинансирование
0609	АО «Банк Развития Казахстана» кредитование СКП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – инвестиционные Проекты
0610	АО «Банк Развития Казахстана» кредитование СКП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – пополнение оборотных средств
0611	АО «Банк Развития Казахстана» кредитование СКП (постановление Правительства РК № 124 от 11.03.2015г.) – рефинансирование
0612	АО «Банк Развития Казахстана» – кредитование физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства (постановление Правительства РК № 271 от 23.04.2015г.)
0613	АО «Банк Развития Казахстана» – кредитование отечественных экспортеров (постановление Правительства РК № 271 от 23.04.2015г.)
07	Средства местных, областных и республиканских бюджетов
08	Иные средства
0505	Программа по обеспечению долгосрочной тенговой ликвидности (Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820)
0506	АО Казахстанский фонд устойчивости – Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (ПП НБРК №39 от 19.03.2020г)
05150	АО ФРП Даму - «Финансирование субъектов малого и среднего частного предпринимательства на принципах исламского финансирования»
0614	АО "ФРП "Даму" - кредитование СМСП (постановление Правительства РК №354 от 14.04.2014г.) – пополнение оборотных средств
05151	АО «ФРП «Даму» Программа финансирования СММСП, в рамках проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» (ВИЭ)

Связанность с банком особыми отношениями

Код импорта: Entity.SpecialRelationship

Код экспорта: Entity.SpecialRelationship

id	Имя
1	Да
2	Нет

Фаза контракта

Кодимпорта: Contract.ContractLookup.ContractPhase

Код экспорта: Contract.ContractLookup.ContractPhase

id	Имя
2	Отозван
4	Действующий
5	Погашен
6	Погашен досрочно
7	По контракту идет расследование

8	Смена кредитора
---	-----------------

Статус контракта

Код импорта: Contract.ContractLookup.ContractStatus

Код экспорта: Contract.ContractLookup.ContractStatus

id	Имя
1	Стандартные кредиты
2	Уступка/переуступка права требования по кредиту другому лицу
5	Ссудная задолженность списана за баланс
6	Перевод долга по кредиту на другое лицо
10	Статус договора не является негативным
11	Просроченная задолженность от 7 до 30 дней
12	Просроченная задолженность от 31 до 60 дней
13	Просроченная задолженность от 61 до 90 дней
15	Просроченная задолженность от 91 до 360 дней
16	Просроченная задолженность свыше 360 дней
17	Ссудная/дебиторская задолженность списана на убытки
18	Ссудная/дебиторская задолженность прощена в связи со смертью должника/залогодателя
19	Ссудная/дебиторская задолженность прощена по иным причинам
20	Ссудная/дебиторская задолженность рефинансирована после получения решения суда
21	Иная задолженность перед кредитором по договору
22	Предварительно одобрен
23	Ссудная/дебиторская задолженность погашена после решения суда
24	Долги, списанные на внесистемный учет
25	Прощение безнадежной задолженности
26	Передача прав требований по кредиту другому лицу

Роль Субъекта

Код импорта: Contract.ContractLookup.SubjectRole

Код экспорта: Contract.ContractLookup.SubjectRole

id	Имя
1	Заёмщик
2	Созаемщик (присоединившееся лицо) с солидарными обязательствами
3	Гарант
4	Залогодатель
5	Правопреемник
6	Представитель, действующий на основании доверенности
8	Собственник/Сособственник
12	Кредитор, в пользу которого выдана банковская гарантия/поручительство
13	Принципал
14	Должник с субсидиарной ответственностью
15	Должник с долевой ответственностью
16	Поручитель
17	Арендатор

Пол физического лица

Код импорта: Individual.Gender

Код экспорта: Individual.Gender

id	Имя
M	Мужской
F	Женский

Классификация физического лица

Код импорта: Individual.ClassificationType

Код экспорта: Individual.ClassificationType

id	Имя
1	Физическое лицо
2	Частный предприниматель

Признак резидентства

Код импорта: Individual.ResidencyType

Код экспорта: Individual.ResidencyType

id	Имя
1	Резидент
2	Нерезидент

Образование

Код импорта: Individual.EducationType

Код экспорта: Individual.EducationType

id	Имя
0	Начальное
1	Среднее
2	Среднее специальное
3	Высшее

Матримониальный Статус

Код импорта: Individual.MaritalStatusType


Код экспорта: Individual.MaritalStatusType

id	Имя
1	Неженат / не замужем
2	Женат / замужем
3	Разведен / разведена
4	Вдовец / Вдова
5	Гражданский брак

Статус субъекта

Код импорта: Entity.NegativeStatus

Код экспорта: Entity.NegativeStatus

	Конфиденциально Технический Документ ТОО «Первое кредитное бюро»	Страница 140 из 169	17.08.2018
---	--	---------------------	------------

id	Имя
1	Клиент безвестно отсутствующий или умерший
11	Клиент не имеет негативной информации
12	В отношении Клиента возбуждено уголовное дело по факту совершения преступления в сфере экономической деятельности
13	Клиент имеет непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности
14	Клиент осужден
15	Клиент не сообщил о наличии супруга/супруги на момент предоставления обеспечения по займу
16	Клиент является неплательщиком по налогам и иным обязательным платежам в бюджет
17	В отношении Клиента возбуждено дело о банкротстве
18	Клиент признан банкротом
19	Имущество Клиента арестовано
20	Имущество Клиента ограничено в распоряжении
21	Имущество Клиента принудительно изъято
22	В отношении имущества Клиента имеются юридические притязания
23	Клиент имеет длящуюся просроченную задолженность свыше 90 (девяносто) календарных дней
24	Клиент признан лжепредпринимателем
25	В отношении Клиента рассматривались дела о совершении преступления в сфере экономической деятельности
26	В отношении субъекта рассматривались судебные тяжбы по возврату задолженности

Род занятий

Код импорта: Individual.ProfessionType

Код экспорта: Individual.ProfessionType

id	Имя
0	Работник бюджетной сферы
1	Работник сферы услуг/продавец
2	Работник производства/рабочий
3	Владелец предприятия
4	Служащий
5	Высший руководитель компании
6	Госслужащий / чиновник
7	Прочие

Вид экономической деятельности (новый справочник)

Код импорта: Contract.ContractLookup.EconomicActivityType

Код экспорта: Contract.ContractLookup.EconomicActivityType

Полный список справочных значений можно получить методом «GetLookupValues»

Тип занятости

Код импорта: Individual.EmploymentNatureType

Код экспорта: Individual.EmploymentNatureType

id	Имя
0	Полный рабочий день

1	Частичная занятость
---	---------------------

Доходы

Код импорта: Entity.Individual.IndividualSalary

Код экспорта: Entity.Individual.IndividualSalary

id	Имя
0	Менее 3,000 тенге в месяц
1	3,000 – 12,000 тенге в месяц
2	12,000 – 25,000 тенге в месяц
3	25,000 – 40,000 тенге в месяц
4	40,000 – 70,000 тенге в месяц
5	70,000 – 100,000 тенге в месяц
6	100,000 – 150,000 тенге в месяц
7	150,000 – 200,000 тенге в месяц
8	200,000 – 250,000 тенге в месяц
9	250,000 – 300,000 тенге в месяц
10	300,000 – 400,000 тенге в месяц
11	400,000 – 500,000 тенге в месяц
12	свыше 500,000 тенге в месяц

Организационно-правовая форма

Код импорта: Entity.Company.LegalForm

Код экспорта: Entity.Company.LegalForm

id	Имя
1	Государственное предприятие
2	Полное товарищество
3	Коммандитное товарищество
4	Товарищество с ограниченной ответственностью
5	Товарищество с дополнительной ответственностью
6	Акционерное общество
7	Производственный кооператив
8	Учреждение
9	Государственное учреждение
10	Общественное объединение
11	Акционерное общество (некоммерческая организация) заблокировано
12	Потребительский кооператив
13	Общественный фонд
14	Религиозное объединение
16	Иные формы, предусмотренные законодательными актами

Форма собственности

Код импорта: Entity.Company.Ownership

Код экспорта: Entity.Company.Ownership

id	Имя
0	Государственная собственность
1	Частная собственность

Количество работников

Код импорта: Entity.Company.EmployeeCount

Код экспорта: Entity.Company.EmployeeCount

id	Имя
0	Менее 5
1	от 5 до 20
2	от 21 до 50
3	от 51 до 100
4	от 101 до 250
5	от 251 до 500
6	от 500 до 1,000
7	от 1,000 до 3000
8	Свыше 3,000

Статус организации

Код импорта: Entity.Company.Status

Код экспорта: Entity.Company.Status

id	Имя
1	Действующая
2	Ликвидирована
3	Приостановлена
4	Реорганизация
5	Ликвидирована по решению суда

Использование кредита

Код импорта: Contract.ContractLookup.CreditUsage

Код экспорта: Contract.ContractLookup.CreditUsage

Данные значения в справочнике не используются.

id	Имя
1	Кредитные средства не использовались в течение отчетного месяца
2	Кредитные средства использовались в течение отчетного месяца

Вид адреса

Код импорта: Entity.Address.Type

Код экспорта: Entity.Address.Type

id	Имя
1	Постоянное место жительства (физ. лица)*
2	Место рождения (физ. лица)
3	Место работы (физ. лица)
4	Адрес государственной регистрации (юр. лица)*
5	Фактический адрес (юр. лица)*
6	Место прописки (физ. лицо)

* Обязательные данные.

Вид контакта

Код импорта: Entity.Communication.Phone.Type

Код экспорта: Entity.Communication.Phone.Type

id	Имя
1	Домашний

2	Офисный
3	Мобильный
4	Факс

Вид дополнительной связи

Код импорта: Communication.Type

Код экспорта: Communication.Type

id	Имя
5	Email
6	Web сайт

Возраст лиц, находящихся на иждивении

Код импорта: Individual.DependancyType

Код экспорта: Individual.DependancyType

id	Имя
1	До 18 лет
2	Старше 18 лет

Вид документа

Код импорта: Identification.Type

Код экспорта: Identification.Type


id	Имя	Тип субъекта
1	РНН (физ./юр. лица)	физ./юр. Лицо
2	БИК (юр.лицо)	физ./юр. Лицо
3	СИК (физ. лица)	физ. Лицо
6	Паспорт гражданина РК (физ. Лицо)	физ. Лицо
7	Удостоверение личности (физ. лица)	физ. Лицо
8	Вид на жительство иностранца в РК (физ. лицо)	физ. Лицо
10	ОКПО (юр. Лица)	юр. Лицо
11	Свидетельство/справка о гос. регистрации (перерегистрации) (юр. лицо)	юр. Лицо
12	Дипломатическая карта	физ. Лицо
13	Служебная карта	физ. Лицо
14	ИИН*	физ. Лицо
15	БИН*	юр. Лицо
16	Свидетельство о рождении (физическое лицо)	физ. Лицо
17	Удостоверение лица без гражданства (физ.лицо)	физ. Лицо
18	Удостоверение беженца (физ.лицо)	физ. Лицо
19	Паспорт гражданина иностранного государства (физ.лицо)	физ. Лицо
20	Иной (для нерезидентов юр.лиц)*	юр. Лицо
21	Свидетельство о гос.регистрации (физ. лицо)	физ. Лицо

* Обязательные поля.

Вид категории идентификации

Код импорта: Identification.Rank

Код экспорта: Identification.Rank

	Конфиденциально Технический Документ ТОО «Первое кредитное бюро»	Страница 144 из 169	17.08.2018
---	--	---------------------	------------

id	Имя
1	Первичная оценка
2	Вторичная оценка
3	Третья оценка

Вид обеспечения

Кодимпорта: Contract.Collateral.Type

Кодэкспорта: Contract.Collateral.Type

id	Имя
1	Бланковые
2	Залог недвижимости жилой/коммерческой
3	Залог транспортных средств
4	Залог оборудования и специальной техники
5	Залог имущественных прав
6	Залог ценных бумаг и драгоценных металлов
7	Залог товаров в обороте
8	Залог имущества, поступающего в собственность в будущем
9	Залог объектов незавершенного строительства
10	Залог денег, размещенных на сбер.счете/заклад денег
11	Залог иного имущества, не изъятого из гражданского оборота
12	Гарантия/поручительство физического лица
13	Гарантия/поручительство юридического лица
14	Другие способы обеспечения

Вид стоимости

Код импорта: Contract.Collateral.Collateral.TypeValue

Код экспорта: Contract.Collateral.Collateral.TypeValue

id	Имя
1	Рыночная стоимость
2	Страховая стоимость
3	Внутренняя оценка

Формы расчета

Код импорта: Contract.ContractLookup.PaymentMethod

Код экспорта: Contract.ContractLookup.PaymentMethod

id	Имя
1	Прямое дебетование банковского счета
2	Выдача векселей или передача их по индоссаменту
3	Передача наличных денег
4	Предъявление платежных поручений
5	Предъявление требований-поручений (в т.ч. исполняемых в безакцептном порядке)
6	Другие
7	Возмещение непогашенной суммы страховой компанией
8	(вне) Судебная реализация заложенного обеспечения
9	Частичное/полное погашение задолженности в результате принятия на баланс заложенного имущества
10	Частичное/полное погашение задолженности в результате реализации залога
11	Частичное/полное погашение задолженности в результате реструктуризации задолженности
12	Частичное/полное погашение задолженности в результате переуступки задолженности

13	Исполнение обязательств гарантом
14	Частичное/полное погашение задолженности по решению суда
15	Задолженность полностью списана на убытки

Периодичность платежей

Код импорта: Contract.ContractLookup.PaymentPeriod

Код экспорта: Contract.ContractLookup.PaymentPeriod

id	Имя
1	Платежи раз в две недели -15 дней
2	Ежемесячные платежи - 30 дней
3	Платежи 1 раз в 2 месяца - 60 дней
4	Ежеквартальные платежи - 90 дней
5	Платежи 1 раз в 4 месяца - 120 дней
6	Платежи 1 раз в 5 месяцев - 150 дней
7	Полугодовые платежи - 180 дней
8	Ежегодные платежи - 360 дней
9	В день истечения срока кредитного договора
10	Взносы с нерегулярной периодичностью

Льготный период

Код экспорта: Contract.ContractTexts.GracePrincipal

Код экспорта: Contract.ContractTexts.GracePay

Id	Наименование
1	до 30 дней
2	от 31 до 60 дней
3	от 61 до 90 дней
4	от 91 до 180 дней
5	от 181 до 365 дней
6	от 1-го года до 3-х лет
7	свыше 3-х лет
8	Льготный период отсутствует

Поставщики

Код импорта: Providers

Код экспорта: Providers

Id	Наименование
111	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КАЗКОММЕРЦБАНК
112	Акционерное Общество "БТА Банк"
113	АО "Народный Банк Казахстана"
114	АО «First Heartland Jýsan Bank»
115	ТОО "Первое кредитное бюро"
116	АО "БанкЦентрКредит"
117	АО "EU Bank"
118	АО Темирбанк

119	Акционерное общество "Qazaq Banki"
120	АО "АТФБАНК"
121	АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»
122	KAZINVESTBANK ALMATY KAZAKHSTAN
123	АО "Ситибанк Казахстан"
124	АО "Bank RBK"
125	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)
126	АО Kaspi Bank
127	АО «First Heartland Bank»
128	АО «Capital Bank Kazakhstan»
129	АО ДБ "Нац.Банк Пакистана" в Казахстане
130	АО "ТП Банк Китая в г.Алматы"
131	ТОО "МИКРОКРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "АЛМАТЫ ФИНАНС"
132	ТОО "ПРОСТОКРЕДИТ"
133	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
134	АО ДБ "Альфа-Банк"
136	АО ДБ "Банк Китая в Казахстане"
137	ТОО "КТ "Экспресс"
138	АО "Эксимбанк Казахстан"
139	ТОО Райффайзен Лизинг Казахстан
140	АО "Евразийский Банк"
141	АО "Валют-транзит банк"
142	АО «Tengri Bank»
143	АО "DELTA BANK"
144	АО ДБ "КЗИ Банк"
151	АО "НУРБАНК"
152	АСТАНА-ФИНАНС АО
153	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
154	Акционерное общество "КазАгроФинанс"
155	Акционерное общество «Астана Ипотека»
156	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДАМУ
157	ДБ АО "Сбербанк России"
158	ТОО "МКО "ТАТ Сенім"
159	АО "БРК-Лизинг" дочерняя организация АО "Банк Развития Казахстана"
160	АО «Ипотечная организация «Экспресс Финанс»
161	ТОО МКО "Народный кредит"
162	АО "Фонд фин.поддержки с/х"
163	АО "ForteBank"
164	АО "Хоум Кредит Казахстан"
165	ТОО "МКО "KazBusiness Демеу"
167	АО ИО "Бирюза"
168	Микрокредитная орган. Астана-Финанс
169	АО ИО "КазИпотека"
170	НОМЕВРОКЕР АО



171	АО ИО "Курылыс Ипотека"
172	ТОО "МИКРОКРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "АРБАТ"
173	АО «АФ Ипотека»
174	АО "ИБ "Заман-Банк"
175	ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ АСТАНА-ФИНАНС
176	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АГРАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ
177	АО "КОМПАНИЯ ПО РЕАБИЛИТАЦИИ И УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ"
178	АО "АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ"
179	АО ИО "Даму"
180	АО «АВС Банк»
181	ТОО Кредитное товарищество Мастер-Кредит
182	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМПАНИЯ "ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ КОНТРАКТНАЯ КОРПОРАЦИЯ"
183	АО НК КазМунайГаз
184	АО ИО "ТАТ Ипотека"
185	ТОО "МКО "Сентрас Кредит"
186	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФОНД НАЦИОНАЛ ЫНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ «САМРУК-КАЗЫНА
187	АО "Банк Астаны"
188	ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»
189	АО "Алматинская региональная Ипотечная Организация"
190	Акционерное общество "Ипотечная организация "Казахстанская Ипотечная Компания"
191	АО "Шинхан Банк Казахстан"
192	АО ФК "REAL-INVEST.kz"
193	ЛИЗИНГ ГРУПП АО
194	ТОО "МКО "Алтын Орда"
195	АО ДО Банк ВТБ (Казахстан)
196	АО Банк Развития Казахстана
197	ТОО МКО "ПростоКредит"
198	АО "Банк Kassa Nova"
199	АО "Исламский Банк "AL Hilal"
200	ТОО МФО «Азиатский Кредитный Фонд»
201	ТОО «Региональный инвестиционный центр «Оңтүстік»
202	АО "Кредит Алтын Банк"
203	ТОО Гарантказфинанс
204	ТДО «МФО «Актобе ауыл микрокредит»
205	ТОО "ТехноЛизинг"
207	ТОО "МФО "1КРЕДИТ"
208	ТОО МФО "МикроКредитный Дом"
209	ТОО «МФО «Арнур Кредит»
210	ТОО «Credit Systems Plus»
211	МКО ЧЕЛСИ ТОО
213	ТОО «МФО «Asset Finance»
215	ТОО "Crystalspring"
216	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

217	ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисез"
218	ТОО "Ас-Ай Лизинг"
219	ТОО "Микрофинансовая организация "Ырыс"
220	ТОО "МФО "Береке Инвест"
221	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Алеха"
222	Товарищество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация Береке
223	ТОО «МФО «Kaz Credit Line»
224	ТОО "МФО "Жаңа Отау"
225	ТОО "Онлайн финанс"
226	ТОО "МФО "Credital"
227	ТОО «ДЕ-ФИНАНС»
228	ТОО "Retail Кредит"
229	Республиканское государственное предприятие на праве Хозяйственного ведения «Центр обслуживания населения» Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан
230	ТОО "Кредит 24"
231	ТОО МКО "Жана-Каржы"
232	ТОО «МФО «SATOR»
233	ТОО «МФО «Σпарта Capital»
235	МФО ТОО «Атырауский центр микрофинансирования»
236	ТОО "МФО "ProfitЦентр"
237	ТОО МКО "NARITA"
238	ТОО "МФО "ЕсильФинанс"
239	ТОО "Микрофинансовая организация "Шинхан Финанс"
240	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ
241	КЛИКОБИЛИЕ ТОО
242	ТОО "МФО "Сенім-VMY"
243	ТОО «Микрофинансовая организация «TEZ FINANCE»
244	ТОО "МФО "ZoloTo"
245	ТОО "МФО "Караганда МикроФинанс"
246	АО ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР
247	ТОО "МФО "Досжан-Инвест"
248	ТОО "Смарт Кредит"
249	ТОО «Микрофинансовая организация GFM»
250	ТОО "Авантаж Кредит"
251	ТОО "Кредитное товарищество "Fort Finance"
252	ТОО "МФО "МиГ Кредит Астана"
253	ТОО "eLoan"("иЛоан")
254	ТОО "МФО "Кент-Инвест"
255	ТОО «Микрофинансоваяорганизация «Lending and Financy technologies»
256	ТОО "МФО"Кызылорда ЭНЕРГО-ФИНАНС"
257	ТОО "МФО" Евро-Финанс"
258	АО КАЗПОЧТА
259	ТОО "МФО "Credit Systems""
260	ТОО "МФО "Serta""

261	ТОО "МФО "Жеңіс-Кредит"
262	ТОО "МФО "АккордКапитал"
263	ТОО "Займер"
264	ТОО "Платформа кредитования Ules"
265	ТОО "МФО "Иртыш"
266	ТОО «МФО «Батыс Финанс»
267	ТОО «Союз-Кредит»
268	ТОО "СиСиЛоун.кз"
269	ТОО "МФО Fin Credit"
270	ТОО "МФО "ST Credit Finance"
271	ТОО "Микрофинансовая организация "Северо-Казахстанский фонд кредитования"
272	ТОО "МФО "ИнвестКредитМаркет"
273	ТОО "МФО "Астана-финанс-холдинг"
274	ТОО "МФО "Звено"
275	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "HeartAsiaCredit"
276	ТОО "Честное слово Казахстан"
277	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "KOOLMONEY"
278	ТОО "Микрофинансовая организация "ФАВОРИТ-Финанс"
279	ТОО «ALKHA FINANCE Ltd.»
280	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Шу"
281	ТОО "Центрально-Азиатская микрофинансовая организация"
282	ТОО "Микрофинансовая организация "Premium Credit"
283	ТОО МФО Кокше Сайжан
284	ТОО "МФО "ПАНА-ФИНАНС"
285	ТОО "МФО "Express Finance Group"
286	ТОО "МФО "Атамекен"
287	ТОО "МФО "ALHalal Finance"
288	ТОО "МФО "Финансовый магазин"
289	ТОО "МФО "Экспресс Займ"
290	ТОО МФО "Алтын Пайда"
291	ТОО "МФО Аксай"
292	ТОО МКО Казына кредит
293	ТОО "Confidente"
294	ТОО "МФО Express Credit"
295	ТОО МФО "TRUST FINANCE"
296	ТОО "МФО Даму"
297	ТОО "Микрофинансовая организация Акжол"
298	ТОО "МФО "Атамекен Тараз"
299	ТОО «Zing Kazakhstan (Зинг Казахстан)»
300	ТОО «ALTENGE»
301	ТОО «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»
302	ТОО «iFinance»
303	ТОО «Микрофинансовая организация «i-credit.kz»



304	ТОО Микрофинансовая организация Казахстанская Микрофинансовая Компания
305	ТОО "PayDay"
306	ТОО "МФО "КазМикроИнвест"
307	ТОО "МФО "Каратау-Кредит"
308	ТОО "МФО "SM-INVEST"
309	ТОО "Микрофинансовая организация "Инкар &S"
310	ТОО "МФО "Р-Финанс"
311	ТОО "Деньги населению"
312	ТОО "Unionpart"
313	ТОО «BASEL CREDITS»
314	ТОО "МФО "БыстроДеньги KZ"
315	ТОО "Агенство "Эверест Кредит"
316	ТОО "Swiss Capital (Свисс Капитал)"
317	ТОО "МФО" Атамекен Костанай"
318	ТОО "МФО "A-Plus"
319	ТОО «Qazyna LLC»
320	ТОО «МФО «ТТ-Финанс»
321	ТОО "МФО "ҚазАқша"
322	ТОО «МФО "Жеңіл Ақша"»
323	ТОО "Микрофинансовая организация "Региональный инвестиционный центр "Кызылорда"
326	ТОО "Микрофинансовая организация "Creditem"
327	ТОО "Aventus Kazakhstan (Авентус Казахстан)"
328	ТОО "МФО "Жаркент-Финанс"
329	ТОО "Коллекторское агентство ФА Альянс Финанс"
330	ТОО "Otbasy365"
331	ТОО "Национальное коллекторское агентство"
332	ТОО "Коллекторское агентство "Капитал"
333	ТОО "Кредито"
334	ТОО "Кредит Коллекшн Груп"
335	ТОО "Capvia" (Капвиа)
336	ТОО "МФО "Микрокредит"
337	ТОО "Automato"
338	ТОО "Коллекторское агентство "Первое Коллекторское бюро"
339	ТОО "МФО "Первая Кредитная Компания"
340	ТОО «Коллекторское агентство «Батыр-1»
341	ТОО "МФО АБЗАЛ -КРЕДИТ"
342	ТОО "МФО "Эверест Финанс"
343	ТОО "Kazlending"
344	ForteLeasing(ФортеЛизинг) АО
345	АО Кселл
346	ТОО "Этажи"
347	ТОО "MoneyBox"
348	АО КАЗАХТЕЛЕКОМ
349	ТОО "Онай кредит"



350	АО «Байтерек девелопмент»
351	ТОО "MIGMONEY"
352	ТОО "МФО "Каратал"
353	ТОО "Коллекторское агентство "М.Б.А. Финансы"
354	ТОО «РЕСПУБЛИКА «Платежные системы»
355	ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ КОМПАНИЯ ТИМЕЙ"
356	ТОО "Creditex"
357	ТОО "Коллекторское Агенство "СВД"
358	ТОО "МФО "Туран Кредит"
359	ТОО "Коллекторское агентство "Финансовый Агент по Сбору Платежей"
360	ТОО "Коллекторское агентство "Expert Finance"
361	ТОО МФО «Қаржы»
362	ТОО "Коллекторское агентство "Кайнар"
363	ТОО "Инклюзив Финанс"
364	ТОО "Коллекторское агентство "Legal Collection"
365	ТОО "Коллекторское агентство "ПОЗИТИВ Securities"
366	ТОО "Кругозор Финанс"
367	ТОО "МФО Batys kapital"
368	ТОО "МФО "Альфа Траст"
369	ТОО "Friendly Finance Kazakhstan (Фрэндли Файнэнс Казахстан)"
370	ТОО "МФО "Капиталинвест"
371	ТОО "Коллекторское агентство "ТАЙМ ИНВЕСТ"
372	ТОО "i-Credit Invest systems"
373	ТОО "МФО "МКМ-Kredit"
374	ТОО "Коллекторское агентство "Казахстан финанс надзор"
375	ТОО "Гражданско Правовое Юридическо-коллекторское агентство "Барыс"
376	ТОО "Коллекторское агентство "Табыс"
377	ТОО "Коллекторское агентство "First Collection"
378	ТОО "Коллекторское агентство "Алтын Барыс жол"
379	ТОО "Коллекторское агентство "Арбитр"
380	ТОО "РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ВЫЕЗДНОЕ КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО"
381	ТОО Коллекторское агенство "Капитал-Надзор"
382	ТОО "Коллекторское агентство" Агентство по взысканию долгов Айганым"
383	АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА»
384	ТОО "Коллекторское агентство "Альтернатива"
385	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНФОРМАЦИОННО УЧЕТНЫЙ ЦЕНТР"
386	ТОО "Финансовая группа ZD"
387	ТОО "МФО "Теньгофф"
388	ТОО "Коллекторское агентство по урегулированию финансовых проблем"
389	ТОО "МФО "ФинЛаб"
390	ТОО "Коллекторское агентство Казахстан Секьюрити Систем"
391	ТОО "Коллекторское агентство "Парыз"
392	ТОО "Debtmoney"
393	ИП "NARIMAN SOLUTIONS"

394	ТОО "Специальная финансовая компания "Finance"
395	ТОО "iMoney"
396	КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО ДЕЛЬТА М КАЗАХСТАН"
397	ТОО Микрокредитная организация "Казахстанская микрокредитная компания"
398	ТОО Микрокредитная организация "Кредит Land"
399	ТОО "Микрофинансовая организация Finance Solutions"
400	ТОО "Коллекторское агентство "Эксперт плюс"
401	ТОО "Коллекторское агентство по взысканию долгов "Нур комитет"
402	ТОО "Смарт кредитные технологии"
403	ТОО "МФО Мега кредит"
404	ТОО "KYC Company"
405	Товарищество с ограниченной ответственностью Sofita
406	ТОО "SAT AUTO Ломбард"
407	ТОО "Nova Solatii"
408	ТОО "Qaz Qredit"
409	ТОО "Монеза"
410	ТОО "Курьуга"
411	ТОО "Фортуна 2017"
412	ТОО "Центр правильного сна"
413	ТОО "Коллекторское агентство "VICTORIA"
414	ТОО "Auto Money (Авто мани)"
415	ТОО "EXPRES\$ CREDIT"
416	ТОО "Mogo Kazakhstan"
417	ТОО "Express Аванс"
418	ТОО "Алем Бизнес 1"
419	ТОО "КТ "Целиноградское"
420	ТОО "ЗУМРЕТ"
421	ТОО "Комфорт в дом"
422	ТОО "Z-FINANCE"
423	ТОО «Коллекторское агентство «Rus&Co Financial Group»
424	ТОО "Кредитное товарищество "Елимай 2017"
425	NKB GROUP KAZAKHSTAN
426	ТОО "Fincap" ("Финкап")
427	ТОО "Gofingo"
428	Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество Атырау"
430	АО НК СПК ПАВЛОДАР
431	ТОО "Коллекторское агентство "KZ Finance"
432	ТОО "Global Build"
433	ТОО "Коллекторское агентство "ОмАль"
434	ТОО КТ Жаркент
435	ТОО "ТРАНСАГРО ПЛЮС"
436	ТОО "МФО "Тараз"
437	ТОО КТ Акнур
438	ТОО КТ Дихан



439	TOO "In-Займ"
440	TOO "GeneralTrade"
441	TOO "Займ PLUS FINANCE"
442	TECHNODOM OPERATOR(ТЕХНОДОМ ОПЕРАТОР)
443	TOO "Деньги всем"
444	TOO "Коллекторское агентство "Управление по взысканию задолженности"
445	TOO "NeBank.kz"
446	Акционерное общество "Национальный управляющий холдинг Байтерек
447	НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК
448	TOO "ЗаймОК"
449	TOO "Экспресс Тенге"
450	TOO «МФО «FinBox»
451	TOO "МФО "Доступные Деньги"
452	TOO "BV Management"
453	TOO "МФО "Atameken Qaragandy"
454	Производственный кооператив "ВЕСТА ГЛОБАЛ"
455	TOO "МФО "Дом кредитов"
456	TOO "Умный Магазин"
457	TOO 12 месяцев - Астана
458	TOO "КредитСмарт"
459	TOO "Коллекторское агентство "ЭКС"
460	TOO «Ломбард «АВТОКЭШ»»
461	TOO "RailLeasing"
462	TOO "МФО "Атамекен-Павлодар"
463	Дирекция информационных систем - филиал АО "Казахтелеком"
464	TOO "МФО "CreditSun"
465	TOO "Халал кредит"
466	TOO "МФО "Лидер-Капитал"
467	TOO "Инфотрейд"
468	TOO "Асыл Дана"
469	TOO "Выгодный займ"
470	TOO "Магазин ГОРЯЧИХ путёвок"
471	TOO "Коллекторское агентство "Global Collect"
472	ГКП на ПХВ "Алматы Су" Управления энергетики и коммунального хозяйства г.Алматы
479	ИП "Рахметова Назира Ерденовковна"
480	TOO "Mark Truman"
481	TOO "ALEM AGRO HOLDING (АЛЕМ АГРО ХОЛДИНГ)"
482	Акционерное общество "Компания по страхованию жизни "Азия Life"
483	TOO "Онай Карыз"
484	TOO "КТ "Ауыл"
485	TOO КТ Коркыт ели
486	TOO "ADAL AKSHA"
487	TOO КТ Степняк
488	TOO КТ Наурыз-Дем



489	TOO КТ Камкоршы
490	RAINBOW LTD
491	TOO "КТ "Сырдария-1"
492	TOO "КТ "Арал ырысы"
493	TOO "КТ "ШемАгроКредит"
494	KVIKU HOLDING LTD
495	TOO "Microfinance Organization Fast Cash (Микрофинансовая организация Фаст Кэш)"
496	TOO "КТ "Родник"
497	TOO "Центр исследований развития предпринимательства"
498	TOO "DAR ecosystem"
499	TOO "Qarat Finance"
500	TOO "Кредитное товарищество "Коргалжын"
501	TOO "Finance Group KZ"
502	TOO "МЦ "SAKURA"
503	TOO "Охранное Агентство "White Hawk Security"
504	TOO "айМоби Казахстан"
505	TOO «Nova Credit»
506	TOO "Ломбард "Срочно Деньги"
507	TOO "КТ "Кокпекты несие"
508	TOO "Ломбард Арзан Ақша"
509	TOO "АГРЕГАТОР"
510	TOO "Ломбард "AZTEC"
511	TOO "TrafficWave Inc."
512	TOO "КТ "ТАТ Кредит"
513	TOO "Автоломбард "Р-Финанс"
514	TOO "Смарт АйДи"
515	TOO "МФО "Absolut Finance"
516	TOO "УМ TEMIR"
517	TOO "Эксперт Лизинг"
518	TOO "Ломбард Жедел ақша"
519	TOO "МФО "Доступный кредит"
520	TOO "Smart Finance"
521	TOO "ФА "Альянс Финанс"
522	TOO «ADM Akzhol»
523	TOO "TASCREDIT ONLINE" (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН)"
524	TOO "Финансовые технологии"
525	TOO "Коллекторское агентство "Capital Collection"
526	TOO "Кредитное Товарищество "Алга"
527	TOO "ММFin"
528	TOO "Деньги говорят"
529	TOO "AGRO Лизинг"
530	TOO "МФО "Quantum"
531	TOO "Жаркент-Ломбард"
532	Yutong Hongkong Limited



533	АО СК Коммекс-Өмір
534	ТОО "Aityn Qazyna"
537	ТОО "МФО "Рахат-Финанс"
538	ТОО "Nova Money"
539	ТОО "МФО "Rangeld Finance"
540	ТОО "МФО "Almaty"
541	АО "ЭСК "KazakhExport"
542	ТОО "МФ "NS"
543	ТОО МКО "Сарыағаш-Агро"
544	Государственное коммунальное предприятие на праве хозяйственного ведения "Кызылорда су жүйеси"
545	ТОО М-Ломбард
546	ТОО "Growth Up"
547	ТОО МФО "МК-ФИНАНС"
548	ТОО "Nalichka"
549	ТОО "МФО "TAS MICROFINANCE"
550	ТОО "Казахстанская микрофинансовая организация "Qazcredit"
551	ТОО "Форвард Лизинг"
552	ТОО "МФО "Эверест микрокредит"
553	ТОО "Коллекторское агентство "Rioni Capital"
554	ТОО "Компания ТехСервис"
555	ТОО "ЛОМБАРД БЕ-ФИНАНС"
556	ТОО "Люминор Мед"
557	ТОО "Ломбард "Quick Money"
558	ТОО "Коллекторское агентство "ЦПК"
559	ТОО "МФО "Взаимы"
560	ТОО "Быстрые Займы 2019"
561	ТОО "Ломбард Ломбардини"
562	ТОО Микрофинансовая организация Микро-Займ
563	Республиканский центр помощи предпринимателям
564	ТОО "КОНТРОЛ лизинг Казахстан"
565	ТОО "Credit Nova Life"
566	ТОО Автопрокат Сервис
567	ТОО "Автоломбард "AutoMoney"
568	ТОО "Қарыз-Займы"
569	ТОО "Микрофинансовая организация "Home Money"
570	ТОО "Микрофинансовая организация "Барс"
571	ТОО "МФО "ЮНИКРЕДО"

572	ТОО КОМПАНИЯ ЭВРИКА
573	ТОО "GIS Concept"
574	ALMATY COLLECTION GROUP
575	АО ДО НБК ХАЛЫК-ЛИЗИНГ
576	ТОО "Alaber.Club"
577	ТОО "МФО "КазМикрокредКомп"
578	ТОО "Коллекторское агентство "Lexfield"
579	ТОО "Микрофинансовая организация "Sofi Finance" (Софи Финанс)
580	ТОО «КаР-Тел»
581	Частная компания iKapitalist Ltd
582	Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка
583	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация «Камкор»
584	ТОО "МФО "E-Finance" (Е-Финанс)
585	ТОО "МФО "OPTIMUS" (ОПТИМУС)
586	ТОО "МФО Micro Express"
587	ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "QAZAQ TRAVEL"
589	ТОО Ломбард "Аванс Плюс КЗ"
590	ТОО "B2B Club"
591	Товарищество с ограниченной ответственностью "Lombard AutoCredit"
592	ТОО "Микрофинансовая организация Centr Zaima"
593	ТОО "Кредитное товарищество "ДамуАгроИнвест"
594	ТОО "оценка Алматы"
595	ТОО "оценка Алматы"
596	ТОО "МФО кредитное товарищество " CityTrust"
597	СК СЕНТРАС ИНШУ
598	ТОО "QwaniS"
599	ТОО КТ Оңтүстік Агро Несие
600	ТОО "Автоломбард-Алем"
601	ТОО "МФО "Q-Finance"
602	ИП "Набиев А.Х."
603	ТОО "APay"
604	ТОО КТ Ауыл-несие
605	ТОО "Nurzher Astana"
606	ИП "Колесников Дмитрий Александрович"
607	ТОО «Инновационные финансовые решения»
608	ТОО "OrientSwiss Kazakhstan" ("ОриентСүис Казахстан")

609	ТОО "iPay"
610	Филиал China Construction Bank Corporation Astana Branch
611	АО "SkyBridge Invest"
612	ТОО "МФО "Восток Кредит 24"
613	ТОО КТ Тайынша Агро Финанс
614	ТОО "Коллекторское агентство "Департамент взыскания долгов"
615	ТОО "Бюро по работе с должниками"
616	ТОО "Ломбард Евролит"
617	ТОО "МФО "Доверие"
618	ТОО "Казсекур"
619	ТОО "Банковский советник"
620	ТОО "Fashion Retail Company"
621	ТОО "Микрофинансовая организация аФинанс"
622	ТОО АГРОЭКСПЕРТ КОСТАНАЙ
623	ТОО "Финансовые партнеры Караганда"
624	Частная Компания S1LK PAY Ltd.
625	ТОО "Көмек ломбард 7"
626	ТОО "Көмек Ломбард"
627	ТОО «Коллекторское агентство «Алматы Финанс»
628	ТОО "АВТОломбард QAZAQ Finance"
629	ТОО "Колёса Ломбард"
630	Товарищество с ограниченной ответственностью «Bravo Lombard»
631	ТОО «Микрофинансовая организация Bravo Microfinance»
632	ТОО "ЛОМБАРД "МАГНИТ Т И К"
633	ТОО "Ломбард Деньги с Доставкой"
634	ТОО «Baikonur Machinery Sales»
635	ТОО "МФО "ФРМП-Аксукент"
636	ТОО "МФО Бакыт К"
637	ТОО "Жеңіс- 2018"
638	ТОО "Микрофинансовая организация "Akshabar"
639	ТОО "Ломбард Паритет ПВ"
640	ИП "Гүлшат"
641	ТОО "МФО "Бастау-Кредит"
642	ТОО "МФО "Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Севен Казахстан)"
643	ТОО "Мейер-Ломбард"
644	ТОО "Ломбард Кулян кредит"

645	ТОО "АВТОломбард Жана кредит"
646	ТОО "МФО "TAS CREDIT"
647	ТОО "Ломбард Платинум КЗ"
648	ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"
649	ТОО "TrafficWave Score"
650	АО "First Heartland Securities"
651	ТОО "Микрофинансовая организация "Life Credit"
652	ТОО "МФО "TEZ CREDIT"
653	ТОО "Тез Ломбард"
654	ТОО "Коллекторское агентство "MAGNIT"
655	ТОО "Ломбард Asia gold"
656	ТОО "МФО Сенің Ақшаң"
657	ТОО "Ломбард Золотая Руна"
658	ТОО "Коллекторская компания "Агентство Финансового Контроля"
659	Товарищество с ограниченной ответственностью "AquaPoint Home"
660	ТОО "Ломбард Мегаполис"
661	ТОО "Financial Partner"
662	ТОО "Кредитное товарищество "Айыртау несие"
663	ТОО "Коллекторское агентство по работе с должниками"
664	Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО Touchzaim"
665	ТОО "Кредитное товарищество "Qazyna Credit"
666	ТОО «Кредитное товарищество «Аксу»
667	ТОО "КТ "Алтын Адам"
668	АО "СПК "Тараз"
669	ТОО «Кредитное Товарищество «Актобе Несие»
670	ТОО "Кредитное товарищество "Нарын-Несие"
671	ТОО "МФО "КарФин"
672	ТОО «VS TRADE» (ВИ ЭС ТРЭЙД)
673	ТОО КТ Капитал
674	ТОО "Микрофинансовая организация «Кредит Time»
675	ТОО "Ломбард Престиж Плюс"
676	Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество «Adilet Invest»"
677	ТОО "Ломбард ИВА"
678	Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество" "Түлкібас"
679	ТОО "Авто-Ломбард "TENGRI Finance"
680	ТОО «Бірлік-Ломбард»

681	ТОО "КТ "Ботақара"
682	ТОО "Ломбард 7 звезд"
683	ТОО «Микрофинансовая организация «DanyMoney»
684	ТОО "Orbis Finance"
685	ТОО "Кредитное товарищество "Карашыганак"
686	ТОО "777 Ломбард"
687	ТОО "Кредитное Товарищество Карасу - Финанс"
688	ТОО "КТ Шардара - Несие"
689	ТОО "КТ Хромтау - Агро"
690	Товарищество с ограниченной ответственностью "Rams Real Estate" (Рамс Реал Эстэйт)
691	ТОО "КТ Таскала"
692	ТОО «Кредитное товарищество «Алматы несие»
693	Товарищество с ограниченной ответственностью "Alfa Lombard"
694	ТОО "Ломбард Капитал-Т"
695	ТОО "КТ Ыргыз"
696	ТОО "КТ Урджар Агро"
697	ТОО "Кредитное товарищество "Куренбел"
698	ТОО "ДИАДЭ-ЛОМБАРД"
699	ТОО "Наш Ломбард"
700	ТОО "КТ Денисовское"
701	ТОО "Первый Автомобильный Ломбард"
702	ТОО «Кредитное товарищество «Боралдай Агро-Несие»
703	ТОО "МФО "Тенга"
704	ТОО «Кредитное товарищество Сарыбел»
705	Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество "Толеби"
706	Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество "Жаңақала-Несие"
707	Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество "Бархытбел-несие"
708	ТОО "КТ "Рассвет"
709	ТОО "Кредитное товарищество "Баянаул"
710	Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное Товарищество «Төрткөл-несие»
711	ТОО "Финансовые партнеры Астана"
712	ТОО «Коллекторское агентство «Garant collection»
713	ТОО "Ломбард Феруна"
714	ТОО "Кредитное товарищество "Катон-Карагай"
715	ТОО Кредитное товарищество "Аягоз-Кредит"
716	ТОО "КТ "Алтын Комек"

717	ТОО "КТ "Жаркаин"
718	ТОО "Кредитное товарищество "Бизнес Бастау"
719	ТОО «Кредитное товарищество «Достық-Дружба»
720	ТОО "Ломбард Гепард-Финанс"
721	ТОО "КТ " Кереку"
722	ТОО "Saf4 Ломбард"
723	ТОО "ЛОМБАРД Ай-Мар"
724	ТОО "AtlantTechno"
725	ТОО "КТ "Иртыш"
726	ТОО «МФО «Акша Нур КЗ»
727	ТОО "Нур Ломбард-2016"
728	ТОО «Кредитное товарищество Құлан-Дән»
729	ТОО "Коллекторское агентство "Asset Group"
730	ТОО " Saf1 Ломбард"
731	ТОО "ИнТаим ломбард"
732	ТОО «Кредитное товарищество «Аршалы»
733	ТОО "EURO Ломбард"
734	ИП "Накупова Ж.А."
735	ТОО "Коллекторское агентство "КОМЕК"
736	ТОО "Ломбард Фортуна Голд"
737	ТОО "Кредитное товарищество "Сарыколь"
738	ТОО "МФО Kronos Credit"
739	ТОО "КОМЕК МАШИНЕРИ Казахстан"
740	ТОО "ELITE ЛОМБАРД"
741	ТОО "Аялы Ломбард"
742	ТОО "МФО "Деньги Маркет"
743	ТОО "Кредитное товарищество "Жуалы"
744	ТОО "Нова интерактив"
745	ТОО "Кредитное товарищество "Кобда-Исатай"
746	ТОО "кредитное товарищество центр денег"
747	ТОО "KAZAKHSTAN CONTACT COMPANY"
748	ТОО "Коллекторское агентство "DebtCollection"
749	ТОО "Риддер-Ломбард №1"
750	Таукентский филиал ТОО "Уранэнерго"
751	ТОО "Автоломбард MAESTRO"
752	ТОО «Микрофинансовая организация Credit market»

753	Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное товарищество "Ерейментау-Агро"
754	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Робокэш.кз"
755	Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО Payintech"
756	ТОО "Кредитное товарищество "Талапкер"
757	ТОО "Кредитное товарищество "Сарыагаш Несие"
758	ТОО "Кредитное товарищество "Жанибек Центр Кредит"
759	ТОО "ЫРЫС GOLD LOMBARD"
760	ТОО "S1LK"
761	ТОО "Микрофинансовая организация "Квику"
762	ТОО "ARNADA-Ломбард"
763	ТОО «Кредитное товарищество «Жамбыл Агро Инвест»
764	ТОО «Кредитное товарищество «Мартук»
765	ТОО "Arena S"
766	ТОО "Коллекторское агентство "КАВД""
767	ТОО "Ломбард Партнер Казахстан"
768	ТОО "Коллекторское агентство "AGRO GROUP COLLECTION"
769	ТОО «Кредитное товарищество «Талдыкорган-Агро»
770	ТОО "Микрофинансовая организация PENGAR T"
771	ТОО «Кредитное товарищество «Достык»
772	ТОО "Финансовые партнеры Алматы"
773	ТОО «КТ«Әулікекөл»
774	ТОО "МФО "ФинтехФинанс"
775	ТОО "Кредитное товарищество "Айтекеби"
776	ТОО "Ломбард Финанс плюс"
777	ГКП "Костанайская теплоэнергетическая компания" акимата г.Костанай
778	ТОО "Ломбард Халык 2009"
779	ТОО "Ломбард Инвест Плюс"
780	ТОО "Ломбард Сенімділік-2018"
781	ТОО "Кредитное товарищество "Талгар"
782	ТОО "Кредитное товарищество Арыс"
783	ТОО "KAN Ломбард"
784	ТОО "Ломбард "Ва-Банкъ"
785	ТОО "МФО "Салем Кредит"
786	ГКП "Костанай-Су"
787	ТОО «МФО Ақша кредит»

788	ТОО "Кредитное товарищество "Казалы несие"
789	ТОО "Trastful-M Lombard"
790	ТОО "Кредитное товарищество "Ұзынкөл"
791	ТОО "Қаржы Ломбард"
792	ТОО «Ломбард Ковчег»
793	ТОО "Ломбард "Аль-Фараби"
794	ТОО "Ломбард микрокрофинанс"
795	ТОО “Ломбард Олимпик”
796	ТОО "TS Property Management"
797	ТОО «Кредитное товарищество «Зайсан несие»
798	ТОО "Берекет финанс ЛЮКС ЛОМБАРД"
799	ТОО "Ломбард АРНА GOLD"
800	ТОО "EURO Capital Ломбард"
801	ТОО «Ломбард DT-Капитал»
802	ТОО "Ломбард Фаворит Авто Костанай"
803	ТОО «МФО ЭКО – Финанс»
804	ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)»
805	ТОО «Ломбард Мейір»
806	ТОО "Ломбард "Асылжан"
807	ТОО «Оңтүстік Қазақстан Ломбарды»
808	ТОО "МФО Bravo Business"
809	ТОО «Актив Gold Ломбард»
810	ТОО «Кредитное Товарищество «Зыряновское»
811	ТОО «Ломбард «Зелень»
812	ТОО "Микрофинансовая организация" НИЕТ Кредит"
813	ТОО "Микрофинансовая организация "Кредит-регион"
814	ТОО Ломбард "Надежда"
815	ТОО "Кредитное товарищество "Нұра-Астық"
817	ТОО "Контраст-2020"
818	ТОО "Ломбард АДАЛ"
819	ТОО «Ломбард Golden Lion»
820	ТОО «МФО «FinansInvest»
821	ТОО «Baraholka express»
822	ТОО "Ломбард "Әмір-Маржан"
823	ТОО "МФО "SERT FINANCE GROUP"
824	ТОО «КТ «Жетысу Агро Кредит»»

825	ТОО «Кредитное товарищество Қамқор»
826	ТОО Ломбард "Маяк KZ"
827	ТОО "Ломбард-Игилик"
828	ТОО «Кредитное товарищество «Орал Инвест»
829	ТОО «КТ «имени Райымбека»
830	ТОО "Бөлім-Ломбард"
831	ТОО "КАРАТ ЛОМБАРД KZ"
832	ТОО "Ломбард LUX 888"
833	ТОО «Микрофинансовая организация «Бастау»
834	ТОО "Кредитное товарищество Аят"
835	ТОО "Ломбард Фаворит Авто Павлодар"
836	ТОО «КТ Туран Несие»
837	ТОО «Кредитное Товарищество «Ұлар»
838	ТОО «КТ «StartUp Invest»
839	АО "Атырауская теплоэлектроцентраль"
840	ТОО "КТ "Жанаарка"
841	ТОО "Ломбард Эконом 2020"
842	ТОО «Кредитное товарищество «Кызылту-Несие»
843	ТОО "HALYK LOMBARD AST"
844	ТОО "КТ "Болашак Инвест"
845	ТОО "Кредитное товарищество "Шорнақ-Несие"
846	ТОО "АСТРА-Ломбард V.V. (B B)"
847	ТОО «Кредитное Товарищество «Шыған»
848	ТОО «Есиль-МК Ломбард»
849	ТОО «Кредитное товарищество Қарқаралы»
850	ТОО "Кредитное товарищество "Балхаш"
851	ТОО "Кредитное товарищество "БІРЛІК АГРО"
852	ТОО "Кредитное товарищество "Сырым"
853	ТОО «Кредитное товарищество «Шортанды-Кредит»
854	ТОО "Кредитное товарищество "Сункар"
855	АО "Усть-Каменогорские тепловые сети"
856	ТОО «Кредитное товарищество «Тобыл»
857	ТОО «Кредитное товарищество «Созақ-несие»
858	ТОО «Кредитное товарищество «Еңбекші-Несие»
859	ТОО «Кредитное товарищество «ТЕМИР»
860	ТОО «КТ «Глубокое-АгроКредит»

861	ТОО "Кредитное товарищество "Саудакент"
863	ТОО "Кредитное товарищество "Демеу"
864	ТОО "Кредитное товарищество "АбайАгро"
865	ТОО «Кредитное товарищество Экибастуз»
866	ТОО "Коллекторское агентство "Fecoll"
869	ТОО "Инвест микро ломбард"
870	ТОО «КТ «Исатай»
871	ТОО КТ «Жаксы-Кийма»
872	ТОО "Оңай Ломбард"
873	ТОО "Коллекторское агентство "Diplomat Collection"
874	ТОО Кредитное товарищество "Шығыс-Несие"
875	ТОО "А-Лизинг Казахстан"
876	ТОО "Jysan Development"
877	ТОО "Кредитное товарищество "Центральное"
878	ТОО "КТ "Zerendi invest"
879	ТОО "Кредитное товарищество "Шалкар"
880	ТОО "Apple City Corps"
881	ТОО «Кредитное товарищество «Боровское»
882	Частная компания Merz Leasing Ltd.
883	ТОО «Коллекторское агентство «Finance Tower»
884	ТОО "Кредитное товарищество "Ойыл Несие"
885	ТОО "qaz capital company"
886	ТОО «New Ломбард»
887	ТОО "Кредитное товарищество "Қазығұртнесие"
888	ТОО "Про деньги"
889	ТОО «КТ «Жеті-Нар»
890	ТОО «КТ «Алакөл»
891	ТОО "Коллекторское агентство "Казахстан коллект"
892	ТОО «Фемида-Көмек»
893	ТОО "Ломбард Фаворит Авто"
894	ТОО "Бейсеке Ломбард"
895	ТОО "Микрофинансовая организация "CashCapital"
896	ТОО "МФО - Money-online"
897	ТОО «Коллекторское агентство «Самрук»
898	ТОО «АССОРТИ Ломбард»
899	ТОО "Коллекторское агентство "Региональный оператор по взысканию долгов"

900	ТОО "Коллекторское агентство "Право"
901	ТОО «Ломбард «Евро Кредит»
902	ТОО "Нур Сервис НС"
903	ТОО «КТ «Теректі»
904	ТОО «Ломбард «Еркебұлан»
905	ТОО «Коллекторское агентство «Авангард финанс»
906	ТОО «Коллекторское агентство «LIDER»
907	ТОО "КТ "Абай несие"
908	ТОО «Коллекторское агентство «Golden Collection»
909	ТОО «Коллекторское агентство «Credit Almaty»

Классификация контракта

Код импорта: Contract.ContractLookup.Classification

Код экспорта: Contract.ContractLookup.Classification

Id	Наименование
1	Стандартный
2	Сомнительный 1 Категории
3	Сомнительный 2 Категории
4	Сомнительный 3 Категории
5	Сомнительный 4 Категории
6	Сомнительный 5 Категории
7	Безнадежный
8	Однородный
9	Не классифицируется

Местонахождение филиала

Код импорта: Contract.ContractLookup.BranchLocation

Код экспорта: Contract.ContractLookup.BranchLocation

Id	Наименование
1	Акмолинская область
2	Актюбинская область
3	Алматинская область
4	Атырауская область
5	Восточно-Казахстанская область
6	Жамбылская область
7	Западно-Казахстанская область
8	Карагандинская область
9	Костанайская область
10	Кызылординская область
11	Мангистауская область

12	Павлодарская область
13	Северо-Казахстанская область
14	Туркестанская область
15	Алматы
16	Астана
17	Шымкент

Виды валют

Код импорта: System.Currency.Types

Код экспорта: System.Currency.Types

Полный список справочных значений можно получить методом «GetLookupValues»

Поддерживаемые языки (Культура)

код	Язык
en-GB	Английский – Великобритания
ru-RU	Русский – Россия
kk-KZ	Казахский – Казахстан

Идентификаторы отчетов

Report Id	Importcode	Название отчета
99993	1	Кредитный отчет – первичный юридическое лицо
200000	2	Кредитный отчет – первичный физическое лицо
200014	3	Кредитный отчет – стандартный юридическое лицо
200017	4	Кредитный отчет – стандартный физическое лицо
200018	5	Кредитный отчет – расширенный юридическое лицо
200019	6	Кредитный отчет – расширенный физическое лицо
200004	7	Идентификационный отчет – физическое лицо
200066	13	Отчет, содержащий негативную информацию физическое лицо
200067	14	Отчет, содержащий негативную информацию юридическое лицо
600097	37	Кредитный отчет – Flexible
200013	20	Идентификационный отчет - юридическое лицо
600125	49	Кредитный отчет PRO – физическое лицо

Виды сообщений для загрузки данных

519	Пакет был принят системой. Ожидается вставка в зеркальную базу данных.
520	Пакет импортируется в зеркальную базу данных.

5200	Пакет был передан в Зеркальную базу данных, ожидается проверка достоверности данных
524	Пакет импортируется в ЖИВУЮ базу данных.
525	Пакет содержит слишком много ошибок, чтобы быть обработанным, отказано системой.
527	Пакет ошибочный против схемы XML.
532	Пакет успешно вставлен в ЖИВУЮ базу данных с предупреждающим сообщением
533	Пакет успешно вставлен в ЖИВУЮ базу данных.

Идентификаторы параметров для запроса кредитных отчетов

Id	ImportCode	ExportCode	NameNative
1301	1	Entity.Identification.Type.Rnn	РНН (физическое/юридическое лицо)
131	2	Entity.Identification.Type.FinancialInstitutionUN	Уникальный номер финансового учреждения (физическое лицо)
1323	3	Entity.Identification.Type.SIC	СИК (физическое лицо)
135	6	Entity.Identification.Type.Passport	Паспорт гражданина РК (физическое лицо)
136	7	Entity.Identification.Type.IdentityCard	Удостоверение личности (физическое лицо)
137	8	Entity.Identification.Type.PermanentResidence	Вид на жительство иностранца в РК (физическое лицо)
13910	10	Entity.Identification.Type.OKPO	ОКПО (юридическое лицо)
140	11	Entity.Identification.Type.RegistrationNumber	Свидетельство о гос.регистрации/перерегистрации (юридическое лицо)
130012	12	Entity.Identification.Type.DiplomaticCard	Дипломатическая карта
130113	13	Entity.Identification.Type.OfficialCard	Служебная карта
3009	14	Entity.Identification.Type.Iin	Индивидуальный идентификационный номер (ИИН)
3010	15	Entity.Identification.Type.Bin	Бизнес-идентификационный номер (БИН)
5602	16	Entity.Identification.Type.BirthCertificate	Свидетельство о рождении (физическое лицо)
5603	17	Entity.Identification.Type.CertificationOfStateless Persons	Удостоверение лица без гражданства (физическое лицо)
5604	18	Entity.Identification.Type.CertificationOfRefugee	Удостоверение беженца (физическое лицо)
5605	19	Entity.Identification.Type.PassportOfaForeignStateCitizen	Паспорт гражданина иностранного государства (физическое лицо)
5606	20	Entity.Identification.Type.Other	Иной (для нерезидентов юридических лиц)
566421	21	Entity.Identification.Type.RegistrationNumberPer	Свидетельство о гос.регистрации (физ.



		sonal	лицо)
--	--	-------	-------