



БКИТ

Credit-information bureau of Tajikistan
Бюрои қарзӣю иттилоотии Тоҷикистон
Кредитно-информационное бюро Таджикистана

РУКОВОДСТВО

**По новой функции Онлайн системы Кредитно-информационного бюро
Таджикистана «Семейные связи»**

Авторы документа	Шохин Абдулхаков, Алишер Буриев, Фатуллоев Шукрулло
№ версии	1.1
Дата выпуска	10.09.2015
Автор	Шохин Абдулхаков, Алишер Буриев, Фатуллоев Шукрулло

«Душанбе - 2015»

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	
1.	ИНСТРУКЦИЯ
2.	ОНЛАЙН – ЗАПРОС «НОВЫЙ КОНТРАКТ»
3.	ОНЛАЙН – «ЗАПРОС ПО СУЩЕСТВУЮЩЕМУ КОНТРАКТУ»
4.	A2A КАНАЛ
4.1	Ввод
4.2	Результат
5.	СЕМЕЙНЫЕ СВЯЗКИ В КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

1. Инструкция

В настоящее время все Финансовые Институты Республики Таджикистан пользуются услугами Кредитно-информационного бюро Таджикистана для проверки кредитного отчета Заемщика / Созаемщика / Гарантора конкретного Контракта, или людей, непосредственно участвующие в том или ином Контракте.

Иногда требуется возможность проверки также других членов семьи Заемщика / Созаемщика и Гарантора. Кредитно-информационного бюро Таджикистана запускает новую функция под названием Родственные связи. Эта новая функция позволит Финансовым Институтам проверять кредитный отчет члена семьи на наличие существующих контрактов.

Члены семьи, которые могут быть заинтересованы и запрошены со стороны Финансовых институтов являются:

- Муж
- Жена
- Мать
- Отец
- Сын
- Дочь
- Брат
- Сестра

Будет возможна функция добавления членов семьи в Онлайн режиме и А2А режиме.

2. Онлайн – запрос Новый Контракт

Ответ на запрос Новый Контракт является Кредитная история запрашиваемого субъекта.


The screenshot displays the interface of the Credit-Information Bureau of Tajikistan (BCIIT). The header includes the logo and name in both Russian and English. A navigation menu at the top offers options like 'New Contract', 'Existing Contract', 'Check Inquiry', 'Contract Update', 'Summary of Inquiries', 'Alerts Download', and 'Basic Search'. The main content area is titled 'Credit History' and features a 'Back' button. Below this, there are tabs for 'Inquiry' and 'Credit History'. The 'Credit History' tab is active, showing 'Contract summary details' for a contract with CB Contract Code 600052058 and Operation Type 'For Business Expansion'. The F.I. Contract code is '-', and the Phase is 'Requested'. Two buttons are present: 'Add Another Subject to this Contract' and 'Add Family link to the Subject'. A 'View PDF' button is also visible. A message states 'No Match, Subject Inserted' with a red circle icon and a timestamp 'Request Date 8/4/2015 10:53:22 AM'. Below this, a 'SUBJECT' section shows 'Subject Record Data' for a subject with CB Subject Code 600053418. The subject's Surname is 'МУРОДОВ', First Name is 'SIMONE', and Gender is 'Male'. Other fields like Patronymic, Previous Surname, and Mother's Maiden Name are empty.

Contract summary details			
CB Contract Code	600052058	F.I. Contract code	-
Operation Type	For Business Expansion	Phase	Requested

Subject Record Data			
CB Subject Code	600053418	F.I. Subject Code	-
Surname	МУРОДОВ	First Name	SIMONE
Patronymic	-	Gender	Male
Previous Surname	-	Previous First Name	-
Mother's Maiden Name	-		

Рис 1.

Обратите внимание на Рис 1. Оператор Финансового института имеет возможность добавить члена семьи для Запрашиваемого субъекта [кнопка: **Добавить члена семьи к субъекту**]. Эта функция используется для быстрого добавления члена семьи к запрашиваемому Субъекту. Таким образом оператор Финансового Института имеет возможность проверить кредитную историю члена семьи запрашиваемого субъекта. Нажатие кнопки автоматически откроет существующий контракт субъекта, оператор Финансового института должен внести информацию члена семьи субъекта и нажать кнопку Далее.


БҲОИ ҚАРЗИЮ ИТТИЛОТИИ ТОҶИКИСТОН
CREDIT-INFORMATION BUREAU OF TAJIKISTAN
English

[New Contract](#) | [Existing Contract](#) | [Check Inquiry](#) | [Contract Update](#) | [Summary of Inquiries](#) | [Alerts Download](#) | [Basic Search](#)

Insert Contract Data [Back](#)

Title		Surname	ОБИДОВА
First Name	ILONA	Patronymic	-
Previous Surname	-	Previous First Name	-
Mother's Maiden Name	-	Date of Birth	1/1/1983
Place of Birth	-	Country of Birth	-
Gender	Female		

[Addresses Data](#)
[Document Data](#)
[Sole Trader Data](#)
[Main Employment Data](#)

Request Data

Individual Details

Role Company Role Family Role

Brother Code F.I. Subject Code

Daughter
 Father
 Husband
 Mother
 Sister
 Son
 Wife

Рис 2.

Код Субъекта в кредитном бюро (которое закрепляется при добавлении нового контракта) уже присутствует так что оператор Финансового института должен выбрать конкретную роль члена семьи в поле с выпадающим списком, как показано на Рис. 2. При нажатии на кнопку Submit, открывается кредитная история Субъекта и добавляется семейная связка в базу данных.

Для выбора Роли члена семьи оператор Финансового Института должен внести код Субъекта в кредитном бюро в пустое поле если код не выставился автоматически.

Таким образом если оператор Финансового Института делает запрос на Новый Контракт на Мужа, то в Запросе по Существующему Контракту должен добавить Жену. Поле Код субъекта в кредитном бюро должно заполниться автоматически с кодом Мужа и роль должна быть Муж.

3. Онлайн – Запрос по существующему контракту

Эта функция используется для трех основных целей:

- 1) Для того, чтобы добавить Заемщика, Созаемщика или Поручителя существующего кредита.
- 2) Предоставлять информацию о владельцах компании, подавших заявку на кредит.
- 3) Для того, чтобы предоставить информацию на членов семьи главного субъекта и добавить семейную связку.

В этом разделе мы сосредоточимся на пункте 3.

Семейную связку можно закрепить только между двумя людьми, так что оператор Финансового института должен выбрать лицо и заполнить форму с запрашиваемым субъектом.

The screenshot shows the BKIT web interface. At the top, there is a navigation bar with links: New Contract, Existing Contract, Check Inquiry, Contract Update, Summary of Inquiries, Alerts Download, and Basic Search. The main content area is titled 'Insert Customer Data' and features a dropdown menu currently set to 'Individual'. Below this, there are two main sections: 'Individual Details' and 'Address'. The 'Individual Details' section contains several input fields: Gender (dropdown), First Name, Surname, Patronymic, Mother's Maiden Name, Previous First Name, Previous Surname, Date of Birth (with a date format hint '(mm/dd/yyyy)'), Place of Birth, and Country of Birth (dropdown). The 'Address' section is divided into 'Main Address' and 'Additional Address'. 'Main Address' includes fields for Street Number and Name, City, District (dropdown), Region (dropdown), Postal Code, and Lived Since (with a date format hint '(mm/dd/yyyy)'). 'Additional Address' includes fields for Street Number and Name and City.

После заполнения данных о связанном субъекте и нажатие кнопки NEXT, оператор Финансового института должен выбрать роль связанного человека в поле «Роль в семье», написать Код Субъекта в Кредитном Бюро.

Чтобы выбрать роль, пользователь должен внести (если не вышло автоматически) код Субъекта: данный код относится к Субъекту и роли назначаются исходя от данного Субъекта.

Затем семейные связки будут рассмотрены исходя от Субъекта, который был выявлен по коду.

Начиная с Запроса по существующему контракту, пользователь должен внести информацию о Жене, и ввести Код Субъекта в КБ или Код Субъекта в ФИ Мужа для получения роли Мужа.

The screenshot displays the BJKIT (БЮРОИ ҚАРЗИЮ ИТТИЛОТИИ ТОЧИКИСТОН / CREDIT-INFORMATION BUREAU OF TAJIKISTAN) website interface. The header includes the logo and language options (English). A navigation menu contains links for 'New Contract', 'Existing Contract', 'Check Inquiry', 'Contract Update', 'Summary of Inquiries', 'Alerts Download', and 'Basic Search'. The main content area is titled 'Insert Contract Data' and features a 'Back' link. A table lists personal details for a subject: Title, First Name (SIMONE), Previous Surname, Mother's Maiden Name, Place of Birth, Gender (Male), Surname (МУРОДОВ), Patronymic, Previous First Name, Date of Birth (1/1/1983), and Country of Birth. Below the table are links for 'Addresses Data', 'Document Data', 'Sole Trader Data', and 'Main Employment Data'. A 'Request Data' tab is active. The 'Individual Details' section includes radio buttons for 'Role', 'Company Role', and 'Family Role' (selected), a dropdown menu, and input fields for 'CB Subject Code' and 'F.I. Subject Code'. At the bottom, there is a 'Report Type' dropdown set to 'Advanced' and a 'Submit' button.

Title		Surname	МУРОДОВ
First Name	SIMONE	Patronymic	-
Previous Surname	-	Previous First Name	-
Mother's Maiden Name	-	Date of Birth	1/1/1983
Place of Birth	-	Country of Birth	-
Gender	Male		

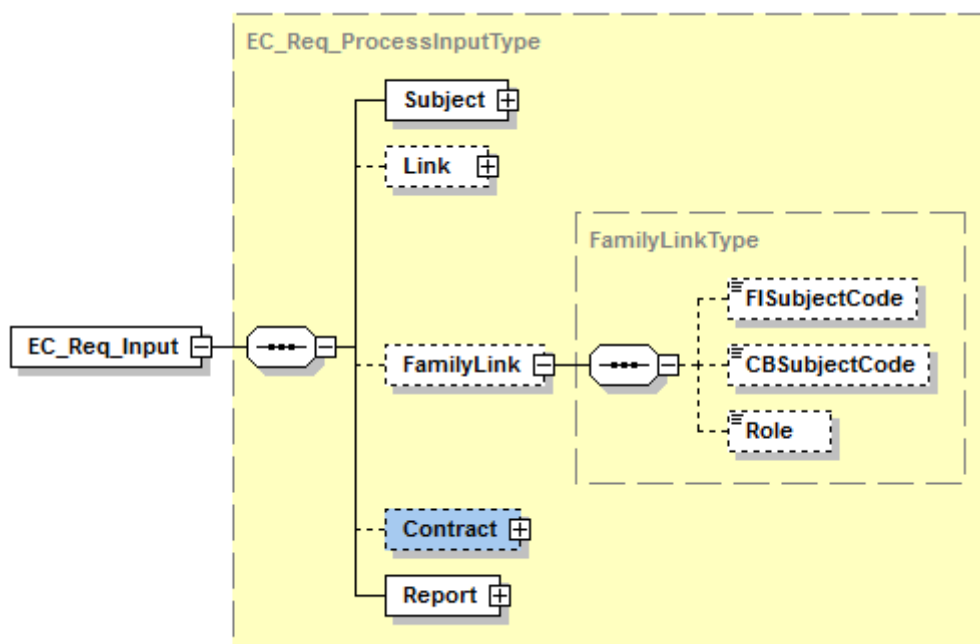
После нажатие кнопки Submit, кредитная история Субъекта будет показано.

4. A2A Канал

Новая функция, также доступна в A2A канале, в этом случае можно внести Семейную связку на выполнения Запроса по существующему контракту.

4.1 Ввод

Все детали внесены в последнюю версию xsd схемы, но в основном необходимо заполнить следующую информацию:



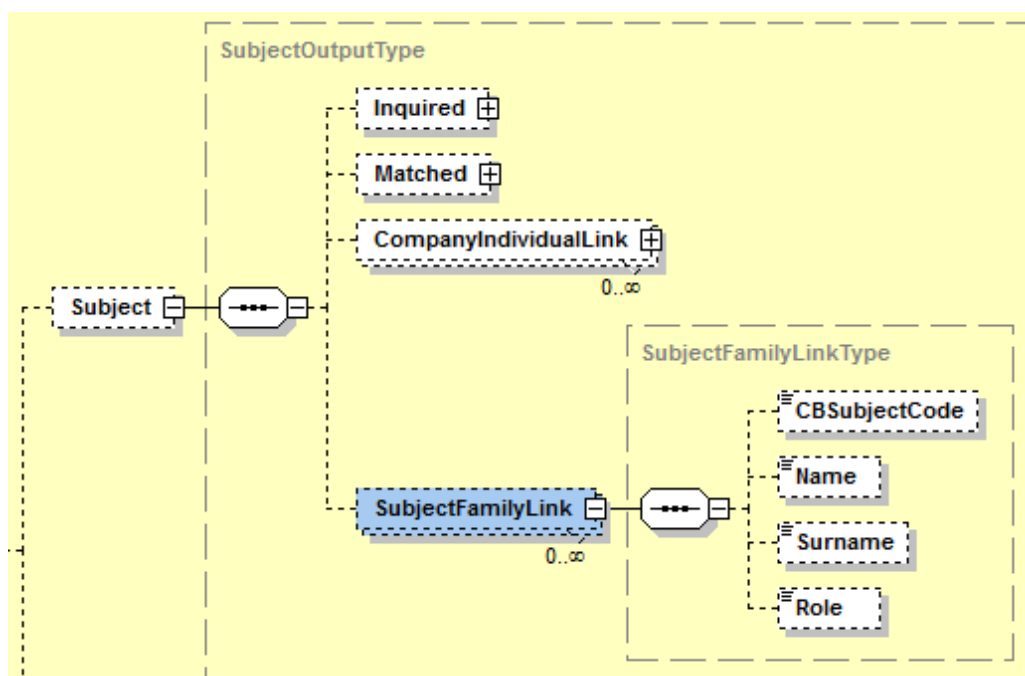
Пользователь должен внести в вебсайт Код Субъекта в ФИ или Код Субъекта в Кредитном бюро с которого и начинается семейная связка. Коды по семейным связкам:

- Муж (Код 1)
- Жена (Код 2)
- Сын (Код 3)
- Дочь (Код 4)
- Брат (Код 5)
- Сестра (Код 6)
- Отец (Код 7)
- Мать (Код 8)

Результат Запроса по существующему контракту является, также для веб, кредитная история связанного Субъекта.

4.2 Результат запроса

В основном, кредитная история запрашиваемого Субъекта (физ. лицо) может иметь несколько семейных связей, эта информация будет доступна в следующем формате:



Прикрепленное к данному документу новая схема XSD.

A2A_Repository_TJCB.xml

5. Семейные связи в кредитной истории

Family Links					
Role	Wife		Name and Surname	ЧУРАБЕК НОРМУМИНОВ	
CB Subject Code	800053369				
Shareholders - Company links					
CB Subject Code	D01024177				
Description	GOOGLE LTD		Type of Company	Public foundations	
Subject Role in the company	Director				
CONTRACT					
Number of Facilities	3			Total Number of Reporting Institutes	1
Number of Facilities	3			Total Number of Reporting Institutes	1
Total Number of Facilities	3			Total Number of Reporting Institutes	1
Category Type	Requested	Refused	Renounced	Active	Closed
Installments	0	0	0	1	0
Non Installments	0	0	0	1	0
Cards	0	0	0	1	0

Если запрашиваемый Субъект Физическое лицо, и он имеет семейную связь с другим физическим лицом, то в данной секции информация будет такова:

Роль: роль связанного физ. лица с запрашиваемым физ. лицом (жена, сын...)

Имя и Фамилия: Имя и Фамилия члена семьи

Код Субъекта в Кредитном бюро члена семьи показан как связка. Связанный Субъект может быть запрошен с помощью связки.