



Podręcznik Użytkownika BIK ToolBox

PODRĘCZNIK OGÓLNY

wersja 2.1



Niniejszy dokument stanowi własność Biura Informacji Kredytowej S.A. Informacje zawarte w dokumencie objęte są tajemnicą służbową i tajemnicą przedsiębiorstwa. Kopiowanie i udostępnianie osobom trzecim bez zezwolenia Biura Informacji Kredytowej S.A. jest zabronione.

Znaki towarowe Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.) oraz wszelkich innych podmiotów, jak również wszelkie nazwy produktów umieszczonych w niniejszym dokumencie są znakami towarowymi zastrzeżonymi i ich wykorzystywanie bez uprzedniego uzyskania odpowiedniej zgody stanowi naruszenie prawa i będzie podlegało konsekwencjom prawnym.

Udostępnianie osobom trzecim niniejszego dokumentu, zarówno jego treści jak i wzoru, w całości lub w części, jak również w jakiegokolwiek formie, jego kopiowanie, powielanie, publikowanie, rozpowszechnianie, przekazywanie osobom trzecim za pomocą jakichkolwiek nośników elektronicznych lub mechanicznych, usuwanie bądź zmiana adnotacji o prawach autorskich właściciela, wykorzystywanie niezgodnie z jego przeznaczeniem bez uprzedniego uzyskania odpowiedniej zgody stanowi naruszenie praw autorskich i prawa własności intelektualnej – w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o Prawie autorskim i prawach pokrewnych i będzie podlegało konsekwencjom prawnym.

Otrzymanie tego dokumentu nie oznacza udzielania licencji do wykorzystywania oprogramowania, wzorów, znaków towarowych, praw autorskich lub innych praw związanych z niniejszym materiałem.

Wszystkie firmy, nazwiska i inne dane osobowe używane w przykładach są fikcyjne, o ile nie zaznaczono, że jest inaczej, wtedy jednakże podlegają regulacjom właściwym dla ochrony danych osobowych.

Wersja dokumentu	2.1	Data dokumentu	2022-01-31
Zastępuje dokument w wersji:	2.0	Z dnia:	2021-07-29

Historia zmian dokumentu		
Wer.	Data	Zmiany
2.1	2022-01-31	<ul style="list-style-type: none"> ○ Udostępnienie aplikacji CSV2CPU w wersji konsolowej dla Toolboxa wersja Enterprise

Spis treści

WPROWADZENIE	6
<i>CEL DOKUMENTU</i>	<i>6</i>
<i>SYSTEM POMOCY</i>	<i>6</i>
<i>DEFINICJE WYBRANYCH TERMINÓW</i>	<i>7</i>
<i>KONTAKT</i>	<i>10</i>
INFORMACJE OGÓLNE	11
<i>WSADY</i>	<i>11</i>
<i>PRODUKTY</i>	<i>11</i>
<i>RAPORTY</i>	<i>12</i>
<i>DOSTĘP DO FUNKCJONALNOŚCI APLIKACJI W ZALEŻNOŚCI OD WERSJI</i>	<i>12</i>
PRACA Z PROGRAMEM	14
EKRAN GŁÓWNY APLIKACJI	16
PARAMETRIZOWANIE MODUŁÓW	17
KLUCZE AKTYWACYJNE	23
<i>ZAMAWIANIE KLUCZY AKTYWACYJNYCH</i>	<i>23</i>
<i>ODNAWIANIE LICENCJI</i>	<i>23</i>
BIK TOOLBOX - WSADY	25
<i>WCZYTYWANIE PLIKU</i>	<i>26</i>
<i>FUNKCJONALNOŚCI MODUŁU WSADY</i>	<i>27</i>
<i>Walidacja pliku wsadowego</i>	<i>27</i>
<i>Przeglądanie rekordów</i>	<i>28</i>
<i>Wyszukiwanie</i>	<i>31</i>
<i>Eksport wyników wyszukiwania</i>	<i>36</i>
<i>Wysyłanie i pobieranie plików</i>	<i>37</i>
<i>WALIDACJA PLIKÓW USŁUGI PAKIET: WPISZ I ODZYSKAJ (P:WIO)</i>	<i>37</i>
<i>Format oraz konwencja nazwy plików wejściowych</i>	<i>37</i>
<i>Walidacja pliku wejściowego</i>	<i>38</i>
<i>Raport z przetworzenia pliku</i>	<i>38</i>
<i>KONWERSJA 'CSV'</i>	<i>40</i>
<i>KONWERSJA '% ' FORMAT</i>	<i>41</i>
<i>AKTUALIZACJA KOMPONENTÓW WSPÓŁPRACUJĄCYCH Z TOOLBOX</i>	<i>42</i>
BIK TOOLBOX - PRODUKTY	44
<i>ZAPYTANIA</i>	<i>44</i>
<i>PAKIET: WPISZ I ODZYSKAJ</i>	<i>54</i>
<i>EWS</i>	<i>64</i>
BIK TOOLBOX - RAPORTY	71
<i>PRZEGLĄDARKA RAPORTÓW Z SI BIK KI</i>	<i>72</i>
<i>Filtrowanie listy Raportów SI BIK KI</i>	<i>72</i>
<i>Segmentacja klientów z SI BIK KI z zastosowaniem filtrów predefiniowanych</i>	<i>74</i>
<i>Warunki filtrów dostępne w Przeglądarce raportów z SI BIK KI</i>	<i>78</i>
<i>Przeglądanie Raportów SI BIK KI</i>	<i>91</i>
<i>Eksport danych - Raporty SI BIK KI</i>	<i>94</i>
<i>KONFIGURACJA FILTRÓW UŻYTKOWNIKA SI BIK KI I SI BIK PRZEDSIĘBIORCY</i>	<i>98</i>

Przykład konfiguracji Filtra Użytkownika:.....	101
PRZEGLĄDARKA RAPORTÓW Z SI BIK PRZEDSIĘBIORCA	102
Filtrowanie listy Raportów BIK Przedsiębiorca	103
Segmentacja klientów z SI BIK Przedsiębiorca z zastosowaniem filtrów predefiniowanych	104
Warunki filtrów dostępne w Przeglądarce raportów z SI BIK Przedsiębiorca	107
Przeglądanie Raportów SI BIK Przedsiębiorca	112
Eksport danych z SI BIK Przedsiębiorca	114
URUCHOMIENIE CSV2CPU W TRYBIE KONSOLOWYM.....	116
Użycie wersji konsolowej aplikacji:	116
ZAŁĄCZNIKI.....	117
Załącznik 1 Lista funkcjonalności dostępnych w poszczególnych wersjach Aplikacji BIK ToolBox	117

Wprowadzenie

BIK ToolBox to uniwersalne narzędzie informatyczne wspierające codzienną współpracę z BIK. Umożliwia pracę z danymi z baz BIK, w różnych obszarach, m.in.: sporządzeniu plików wsadowych oraz przygotowaniu zapytań i analizy raportów offline.

Podręcznik skierowany jest do instytucji finansowych współpracujących z BIK, zainteresowanych wykorzystaniem możliwości oferowanych przez aplikację BIK ToolBox.

Cel dokumentu

Celem niniejszego dokumentu jest przedstawienie dostępnych narzędzi i funkcjonalności zgromadzonych, w ramach platformy BIK ToolBox oraz opisanie sposobu, w jaki Użytkownicy powinni z niej korzystać.


Dokument stanowi instrukcję użytkowania programu komputerowego umożliwiającego pracę z wsadami informacyjnymi, przygotowywanie pakietów zapytań oraz analizę raportów BIK.

Dokument jest przeznaczony dla:

- Użytkowników zajmujących się przygotowywaniem wsadów informacyjnych do systemów SI BIK Klient Indywidualny i SI BIK Przedsiębiorca.
- Użytkowników zajmujących się przygotowywaniem pakietów zapytań do systemów SI BIK Klient Indywidualny i SI BIK Przedsiębiorca.
- Użytkowników zajmujących się analizą Raportów BIK z systemów SI BIK Klient Indywidualny i SI BIK Przedsiębiorca, udostępnianych Subskrybentom w trybie off-line (kanałem pakietowym).
- Użytkowników zajmujących się przygotowaniem plików wejściowych dla produktów EWS i P:WIO.

System Pomocy

Użytkownik ma możliwość zapoznania się w ramach aplikacji z najnowszym

Podręcznikiem Użytkownika BIK ToolBox. W tym celu należy kliknąć w znak  dostępny w lewym dolnym rogu okna Aplikacji.

Definicje wybranych terminów

Termin	Definicja
BIK	Biuro Informacji Kredytowej S.A.
EWS	Usługa o charakterze alertowym wspierającej Banki, SKOK-i i PSN-y w monitorowaniu Klientów danego Subskrybenta (znajdujących się w Bazie BIK Klient Indywidualny) posiadających opóźnienia w spłacie zobowiązań w danym banku/SKOK-u/PSN-nie.
Filtr	Wyrażenie logiczne zbudowane z jednego lub wielu warunków filtra, umożliwiające selekcję klientów względem zadanych w warunkach kryteriów.
Filtr predefiniowany	Filtr Przeglądarki, niepodlegający możliwości modyfikacji przez Użytkownika. Filtr predefiniowany można wykorzystać do definiowania Filtrów Użytkownika.
Filtr Użytkownika	Filtr zdefiniowany przez Użytkownika Przeglądarki, podlegający możliwości modyfikacji.
Format danych dla połączeń CPU-CPU	Dokument opisujący format danych wymienianych pomiędzy systemami informatycznymi BIK (odpowiednio do systemu SI BIK KI i SI BIK Przedsiębiorca) i Subskrybentów poprzez mechanizm dostępu „CPU-CPU”.
FWDK / FWD	„Format Wymiany Danych Kredytowych” – nazwa własna formatu danych stworzonego przez BIK, w celu gromadzenia wsadów informacyjnych od Subskrybentów.
Klucz aktywacyjny	Unikalny kod generowany przez BIK, którego wprowadzenie do ToolBox umożliwia Użytkownikowi korzystanie z płatnych wersji Aplikacji.
Licencja	Nadane przez BIK uprawnienie do korzystania przez Subskrybenta z płatnych wersji ToolBox przez określony okres czasu.
Mikrowsad	Wsad informacyjny zawierający ograniczoną liczbę rachunków, przesyłany w wyjątkowych sytuacjach, poza harmonogramem ustalonym w Umowie zawartej pomiędzy BIK a Subskrybentem.
Moduł	Wyodrębniony element w Aplikacji BIK ToolBox, dotyczący określonego zakresu funkcjonalności.
Osoba Autoryzująca	Osoba wskazana przez Subskrybenta do koordynowania realizacji umowy, w tym autoryzacji dokumentów, uprawnień Użytkowników.
Pakiet zapytań	Pakiet zapytań subskrybenta o raporty będące produktami BIK w formacie ‘csv’ lub ‘cpu’ (do SI BIK P lub SI BIK KI).
P:WIO	Pakiet: Wpisz i Odzyskaj - usługa skierowana do Subskrybentów BIK (SI BIK KI, SI BIK P) chcących przekazywać do BIG InfoMonitor informacje dotyczące swoich dłużników za pośrednictwem BIK.

Portal Korporacyjny BIK	System biznesowy dedykowany dla Subskrybentów BIK scalający w sobie dostęp do różnych systemów oraz wspierający m. in. wymianę plików protokołem HTTPS.
Przeglądarka	Moduł będący częścią BIK ToolBox służący do wyszukiwania klientów, w otrzymanym z Biura Informacji Kredytowej pakiecie raportów z SI BIK KI oraz z SI BIK Przedsiębiorca, a także do wizualizacji i eksportu tych raportów.
PWDK	Podręcznik Wymiany Danych Kredytowych (odpowiednio do systemu SI BIK KI i SI BIK Przedsiębiorca) – dokumentacja opisująca FWDK.
Raport z przetwarzania off-line	Raport z walidacji off–line wsadu informacyjnego, zawierający informacje o nieprawidłowościach w danych wsadowych.
Raporty BIK	Zbiorcza nazwa produktów BIK S.A.
Rekord fizyczny	Zbiór pól zbliżonych tematycznie np. zbiór pól zawierający informacje o kliencie (dane identyfikacyjne, personalne, o zatrudnieniu, zamieszkanu) jest rekordem fizycznym o nazwie Rekord Klienta. Każdy rekord fizyczny posiada identyfikator określający przeznaczenie rekordu.
Rekord logiczny	Zbiór rekordów fizycznych (Rekord Rachunku, Rekord Nagłówka Historii, Rekord Historii, Rekord Klienta) związany z jednym rachunkiem kredytowym (w skład rekordu logicznego wchodzi dane o klientach rachunku i jego historii).
Rachunek nadrzędny	Rachunek, który służy do ewidencji Limitu kredytowego przyznanego Klientowi w ramach Umowy ramowej pozwalającej na korzystanie z innych produktów kredytowych (np. Limit wielocelowy w SI BIK P). Dla takich produktów do BIK raportowane są zarówno dane rachunku tej umowy (rachunek nadrzędny) jak i dane rachunków poszczególnych produktów kredytowych udzielonych w ramach tej umowy (rachunki podrzędne).
Rachunek podrzędny	Produkty (rachunki), które zostały udzielone Klientom w ramach dedykowanej umowy ramowej są ewidencjonowane, jako rachunki, które są powiązane z rachunkiem tej umowy (który jest dla nich Rachunkiem nadrzędnym).
Segment	Struktura danych w Raporcie BIK zawierająca pola o zbliżonym charakterze np. pola danych identyfikacyjnych, pola danych adresowych.
SFTP	(ang. Secure File Transfer Protocol) Bezpieczny protokół transmisji wykorzystywany przez TKWP do przesyłania plików w sieciach publicznych.
SI BIK KI / SI BIK Kredytobiorcy	System Informacji BIK - Klient Indywidualny
SI BIK P / SI BIK Przedsiębiorca	System Informacji BIK - Przedsiębiorca

Subskrybent	Bank lub inna firma z sektora usług finansowych, korzystający z usług BIK na podstawie umowy o współpracy oraz przesyłający cykliczne wsady informacyjne do BIK.
Telekomunikacyjne Kanały Wymiany Plików (TKWP)	Zbiór rozwiązań techniczno-organizacyjnych umożliwiających wymianę z BIK plików protokołami sieciowymi (SFTP lub HTTPS) na potrzeby realizacji Umów podpisanych z Subskrybentem. Obejmuje następujące kanały: SFTP, Portal Korporacyjny BIK.
ToolBox/ Aplikacja/ Program	Aplikacja BIK ToolBox zawierająca zestaw funkcjonalności i narzędzi ułatwiających pracę Użytkowników Systemów BIK, w obszarze przygotowywania wsadów informacyjnych, pakietów zapytań oraz analizy raportów BIK.
Użytkownik	Pracownik Subskrybenta. Słowo używane zamiennie z „Operator”.
Walidacja	Kontrola reguł poprawności danych, takich jak kontrola zakresu wartości czy długości pól danych.
Warunek filtra	Składowa wyrażenia logicznego.
WKW/ Walidator	Aplikacja sprawdzająca zgodność danych przekazywanych we wsadzie przez Subskrybenta z regułami poprawności danych obowiązującymi dla systemów BIK.
Wsad informacyjny	Informacje przekazywane przez każdego Subskrybenta, które zawierają dane o warunkach udzielenia kredytu, osobach związanych z kredytami oraz odzwierciedlają realizację spłat rachunków w czasie.
Wsad pełny	Wsad informacyjny zawierający całościowy zakres informacji o zobowiązaniach klientów Subskrybenta, przekazywany do BIK, zgodnie z harmonogramem ustalonym w umowie zawartej pomiędzy BIK a Subskrybentem.
Zapytanie	Zestaw danych, stanowiących tajemnicę bankową, przekazywanych przez Subskrybentów do BIK w celu przygotowania Raportu BIK.

Kontakt

W przypadku potrzeby pomocy ze strony BIK pytania prosimy kierować do Centrum Obsługi Klientów (COK).

Zalecane jest, aby drobne sugestie i uwagi do aplikacji oraz związanej z nią dokumentacji zgłaszać drogą elektroniczną.

[Adresy poczty elektronicznej](#)

Centrum Obsługi Klientów

- **email:** pomoc@bik.pl

[Numery telefonów i faksów](#)

Centrum Obsługi Klientów

- **telefon** +48 / 22 348 4040
oraz +48 / 22 310 4040

Informacje ogólne

Platforma aplikacyjna BIK ToolBox składa się z trzech podstawowych modułów, z których każdy wspiera Użytkownika w określonych czynnościach związanych ze współpracą z Biurem Informacji Kredytowej.

Wsady



WSADY



PRODUKTY



RAPORTY

Moduł służy do przeglądania i walidacji danych przed przesłaniem do BIK zmniejszając liczbę błędów w plikach wsadowych. Umożliwia Użytkownikowi:

- Sprawdzenie poprawności danych we wsadzie informacyjnym:
 - ✓ Przeglądanie zawartości pliku wsadowego oraz raportów z przetwarzania,
 - ✓ Wyszukiwanie wartości rekordów pliku wsadowego,
 - ✓ Wyszukiwanie komunikatów zgłoszonych do pliku wsadowego,
- Konwertowanie danych wsadowych zapisanych w plikach 'CSV' i '% format' do formatu obsługiwanego przez BIK (FWD SI BIK KI, FWD SI BIK P),
- Sprawdzenie poprawności danych w pliku wejściowym do usługi P:WIO

Produkty



WSADY



PRODUKTY



RAPORTY

Moduł podzielony jest na obsługiwane przez BIK ToolBox produkty i umożliwia Użytkownikowi:

Wsparcie dla **zapytań** (w ramach produktów SI BIK KI i SI BIK P)

- Przygotowanie pakietu zapytań o Raporty BIK z baz SI BIK KI i SI BIK P na podstawie pliku wsadu informacyjnego.
- Konwersję pliku zawierającego dane klientów/podmiotów, w określonym przez BIK formacie 'CSV', do postaci pakietu zapytań o raporty BIK, w formacie CPU-CPU.

- Połączenie dwóch lub więcej plików zapytań w formacie CPU-CPU w jeden, nowy plik.

Wsparcie dla usługi **Pakiet: Wpisz i Odzyskaj**

- Przygotowanie pliku wejściowego na podstawie pliku wsadu informacyjnego,
- Filtrowanie zawartości pliku wsadu informacyjnego podczas przygotowywania pliku wejściowego,
- Konwersję plików w formacie 'CSV' zawierającego dane o zaległych zobowiązaniach.

Wsparcie dla usługi **EWS**:

- Przygotowanie pliku aktywacji subskrypcji EWS na podstawie pliku wsadu informacyjnego lub pakietu zapytań.
- Filtrowanie zawartości pliku wsadu informacyjnego podczas przygotowywania pliku aktywacji subskrypcji EWS.
- Konwersję pliku w formacie 'CSV' zawierającego dane klientów/podmiotów do postaci pliku aktywacji subskrypcji EWS w określonym dla tej usługi formacie.

Raporty



WSADY



PRODUKTY



RAPORTY

Moduł umożliwia Użytkownikowi:

- Wczytanie pliku zawierającego pakiet Raportów BIK, wygenerowanego z bazy SI BIK KI lub SI BIK P.
- Filtrowanie wczytanego pliku, w oparciu o filtry dostępne w Aplikacji lub samodzielnie skonfigurowane przez Użytkownika celem wyselekcjonowania klientów spełniających poszukiwane parametry.
- Przeglądanie Raportów BIK z bazy SI BIK KI lub SI BIK P, w wizualizacji zbliżonej do oferowanej w kanale WWW.
- Eksport Raportów lub wyfiltrowanych podzbiorów Raportów BIK, w dostępnych w ramach Aplikacji formatach.

Dostęp do funkcjonalności Aplikacji w zależności od wersji

Aplikacja BIK ToolBox dostępna jest w trzech wersjach:

- **STANDARD**
- **PLUS**
- **ENTERPRISE**

różniących się zakresem dostępnych dla Użytkownika funkcjonalności, w ramach każdego modułu: (Wsady, Produkty, Raporty), przy czym wersja STANDARD dostępna jest nieodpłatnie.

Podręcznik Użytkownika opisuje wszystkie dostępne w Programie funkcjonalności, bez opisywania ich dostępności dla poszczególnych wersji. Szczegółowy zakres funkcjonalności dostępnych, w każdej z wersji BIK ToolBox zawiera Załącznik nr 1 do niniejszego Podręcznika.

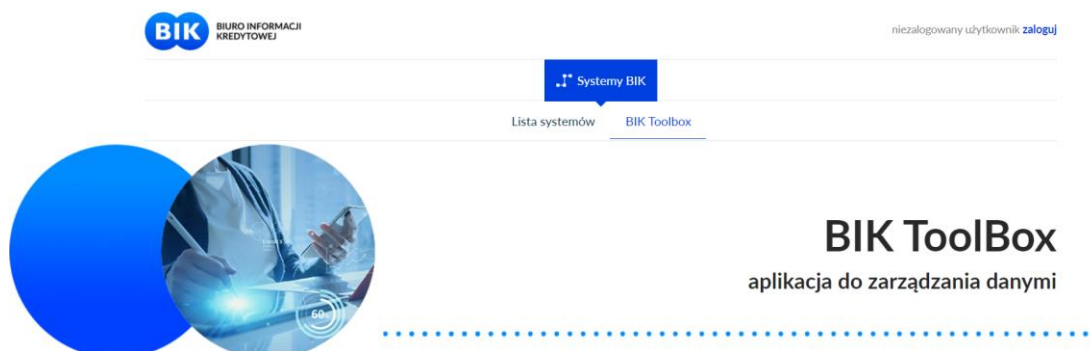
Praca z programem

Aby rozpocząć pracę z programem należy pobrać go ze strony BIK.

Program BIK ToolBox jest dostępny na witrynie Portalu Korporacyjnego BIK pod adresem:

<https://portal.bik.pl>

w zakładce: BIK ToolBox








Należy wybrać odpowiednią dla siebie wersję programu:

Następnie należy pobrany plik rozpakować w wybranym miejscu na swojej stacji roboczej.

- **Wersja dla systemów 64 bitowych:** toolbox_x64.zip
- **Wersja dla systemów 32 bitowych:** toolbox_x86.zip


Uruchomienie programu następuje poprzez uruchomienie aplikacji **toolbox.exe**

 msvcrt100.dll	2018-07-10 10:29	Rozszerzenie aplik...	810 KB
 msvcrt120.dll	2018-07-10 10:29	Rozszerzenie aplik...	941 KB
 packager.dll	2018-07-10 10:29	Rozszerzenie aplik...	273 KB
 toolbox	2018-07-10 10:29	Aplikacja	32 KB
 toolbox	2018-07-10 10:29	Ikona	15 KB

Pokaże się informacja o ładowaniu programu,



po chwili Aplikacja będzie gotowa do użycia.

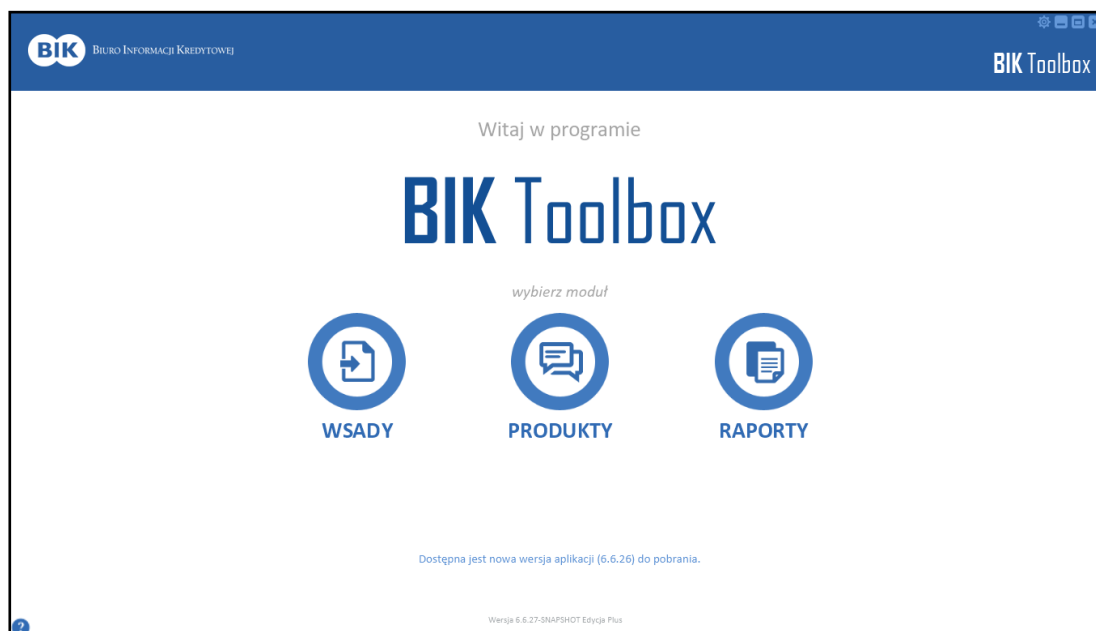
Aby zamknąć program BIK ToolBox należy kliknąć w przycisk  dostępny na każdym ekranie w trakcie trwania pracy Użytkownika w Aplikacji lub za pomocą skrótu klawiszowego: ALT + F4




W zakładce BIK ToolBox można także pobrać „Formularz Zamówienia BIK ToolBox”, dokument „BIK ToolBox Warunki licencji” oraz aktualny „Podręcznik użytkownika TOOLBOX”:

- [Zamówienie BIK ToolBox](#)
- [Licencja BIK ToolBox](#)
- [Podręcznik użytkownika TOOLBOX](#)

Ekran główny Aplikacji

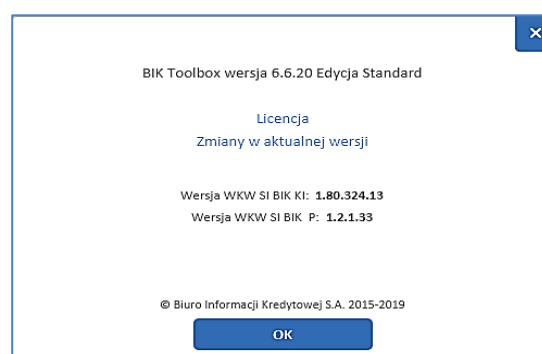


Ekran główny platformy aplikacyjnej BIK ToolBox składa się z:

- **paska narzędzi**, zawierającego zestaw przycisków funkcyjnych, w prawym górnym rogu ekranu,
- **modułów** kierujących Użytkownika do wybranych funkcjonalności Aplikacji,
- **informacji o terminie ważności licencji** (komunikat pojawia się wyłącznie dla płatnych wersji),
- **informacji o numerze i wersji** Programu, na dole ekranu,
- **ikony**  w lewym dolnym rogu *ekranu* - użycie, której otworzy Podręcznik Użytkownika.

Użytkownik ma także możliwość szybkiego sprawdzenia, w jakiej wersji aplikacji pracuje, z jakiej wersji walidatorów korzysta, może także zapoznać się z treścią warunków licencji na program i z historią zmian w aplikacji. W tym celu należy kliknąć w napis **BIK Toolbox** w prawym górnym rogu ekranu.

W efekcie otworzy się okno zawierające w/w informacje:



Parametryzowanie modułów

Użytkownik ma możliwość sparametryzowania poszczególnych modułów Aplikacji (wprowadzenie Klucza aktywacyjnego, wskazanie ścieżek do folderów niezbędnych w pracy, zmianę ustawień konfiguracyjnych, podanie danych identyfikujących Subskrybenta i Operatora). W celu wykonania tych operacji należy kliknąć w przycisk:



umieszczony na pasku narzędzi, w prawym górnym rogu ekranu.

Użycie przycisku przeniesie Użytkownika do ekranu parametryzacji poszczególnych obszarów BIK ToolBox. Kliknięcie w wybraną belkę spowoduje jej rozwinięcie.



Opcja **Parametry ogólne**

The screenshot shows the 'PARAMETRY OGÓLNE' configuration screen. At the top left is a dropdown arrow and the text 'PARAMETRY OGÓLNE'. In the top right corner, it says 'BIK Toolbox wersja 6.6.16 Edycja Standard'. The main area contains three fields:

- 'Klucz aktywacyjny' with an empty text input field.
- 'Identyfikator Subskrybenta' with an empty text input field.
- 'Sprawdź dostępność nowej wersji online' with a toggle switch currently turned off.

A blue button labeled 'ZAPISZ' is located at the bottom right of the form.

umożliwia wpisanie w polu **Klucz aktywacyjny** otrzymanego z BIK unikalnego kodu umożliwiającego dostęp do płatnych wersji ToolBoxa. Każdy wygenerowany w BIK kod posiada określoną datę ważności, przypisany jest do konkretnego stanowiska komputerowego i pozwala na korzystanie jedynie z wybranej wersji Aplikacji. *(więcej na ten temat w rozdziale Klucze aktywacyjne)*

Opcja Parametry obszaru wsadów

▼
PARAMETRY OBSZARU WSADÓW

ŚCIEŻKI

Ścieżka do folderu raportów z przetwarzania

Ścieżka do folderu plików wsadów

Ścieżka do folderu plików pomocniczych

WALIDACJA OFFLINE

Używaj testowej wersji walidatora Wersja WKW SI BIK Ki: 1.80.322.0 | Wersja WKW SI BIK P: 1.2.0.44

Zgłaszaj wszystkie błędy krytyczne w rekordzie logicznym

Wyświetlaj tylko pola przekazane we wsadzie

wskazuje Operatorowi domyślnie ustawioną przez aplikację lokalizację folderów wykorzystywanych w tym module, a także umożliwi samodzielne sparametryzowanie ścieżek do tych folderów. Dodatkowo na ekranie wskazane są wersje walidatorów, z których korzysta aplikacja.

Użytkownik ma także możliwość skonfigurowania parametrów walidacji off-line poprzez wybór wariantu:

- *Używaj testowej wersji walidatora* (włączenie tej opcji spowoduje korzystanie przez aplikację z testowej wersji WKW, jeśli taka będzie dostępna),
- *Zgłaszaj wszystkie błędy krytyczne w rekordzie logicznym* (włączenie tej opcji spowoduje, że aplikacja WKW będzie przeszukiwała cały wsad celem znalezienia wszystkich błędów krytycznych w nim występujących, jej wyłączenie spowoduje, że walidator „zatrzyma się” na pierwszym błędzie krytycznym znalezionym we wsadzie),
- *Wyświetlaj tylko pola przekazane we wsadzie* (włączenie tej opcji spowoduje, że wyświetlane będą tylko pola faktycznie przekazane przez Subskrybenta we wsadzie, jej wyłączenie spowoduje, że wyświetlone będą wszystkie pola, które występują w FWDK).

Opcja Parametry eksportu wsadów

▼
PARAMETRY EKSPORTU WSADÓW

Rodzaj separatora Średnik Przecinek Tabulator Inny

Umieszczanie wartości poszczególnych kolumn w cudzysłowie Grupowanie po numerze jednostek rozliczeniowych

umożliwia ustawienie parametrów (rodzaj separatora, umieszczenie wartości poszczególnych kolumn w cudzysłowie, grupowanie po numerze jednostek rozliczeniowych) w eksportowanych z Aplikacji wynikach wyszukiwania podzbiorów rekordów, w module Wsady.

Opcja **Parametry obszaru zapytań**

▼ PARAMETRY OBSZARU ZAPYTAŃ

ŚCIEŻKI

Ścieżka do folderu plików pomocniczych

Ścieżka do folderu wygenerowanych pakietów

DANE SUBSKRYBENTA

Nazwa Subskrybenta

Kategoria Subskrybenta

Identyfikator Subskrybenta

Identyfikator Jednostki Subskrybenta

Adres Subskrybenta

Identyfikator operatora

Telefon/fax

DANE SYSTEMOWE

Znacznik danych testowych

Strona Kodowa

OSOBA ODPOWIEDZIALNA ZA PAKIET

Nazwisko i imię

Stanowisko

Telefon

Fax

e-mail

SPOSÓB DOSTARCZENIA PRZETWORZONEGO PAKIETU

TKWP

Odbiór osobisty

Przesyłka kurierska

OSOBA AUTORYZUJĄCA

Nazwisko i imię

Stanowisko

Telefon

e-mail

Osoba kontaktowa

Telefon

Adres wysyłki

wskazuje Operatorowi domyślnie ustawione przez aplikację ścieżki do lokalizacji folderów wykorzystywanych w tym module, a także umożliwi samodzielne sparametryzowanie ścieżek do tych folderów.

Użytkownik ma także możliwość wprowadzenia danych dotyczących Subskrybenta, Osoby odpowiedzialnej za pakiet, Osoby autoryzującej oraz określić sposób dostarczenia pakietu. Wprowadzone w tym oknie dane zostaną automatycznie zaczytane do modułu Zapytania, w obszarze parametryzacji pakietu oraz będą potem umieszczone w pliku gotowych zapytań, a także zostaną automatycznie wpisane do Formularza Przekazania Pakietu Zapytań do Systemu BIK.

Poniżej znajduje się opis wybranych pól, dostępnych w tej opcji:

Ścieżki / Dane Subskrybenta / Dane Systemowe**Nazwa Subskrybenta**

W polu należy wpisać nazwę Subskrybenta korzystającego z Aplikacji.

Kategoria Subskrybenta

W polu należy wybrać z listy rozwijalnej wartość informującą o kategorii Subskrybenta składającego zapytanie

Identyfikator Subskrybenta

W polu należy wpisać unikalny identyfikator Subskrybenta, w imieniu, którego składany jest pakiet zapytań

Identyfikator Jednostki Subskrybenta

W polu należy wpisać identyfikator jednostki Subskrybenta, w której składany jest pakiet zapytań

Identyfikator Operatora

W polu należy wpisać identyfikator Użytkownika, Operatora systemu informatycznego Subskrybenta, który składa pakiet zapytań

Strona kodowa

W polu należy wybrać z listy rozwijalnej stronę kodową, w której zapisano polskie znaki diakrytyczne w pakiecie zapytań

Znacznik danych testowych

Wartość w polu wskazuje, czy w pakiecie znajdują się dane przeznaczone do testów czy dane rzeczywiste, faktycznie istniejących klientów

Osoba odpowiedzialna za pakiet / Osoba autoryzująca

W polach należy wpisać dane identyfikacyjne i kontaktowe tych osób.

Sposób dostarczenia przetworzonego pakietu

W polach należy wpisać sposób, w jaki pakiet zapytań zostanie przekazany do BIK oraz dane osoby, z którą BIK ma się kontaktować w sprawie wysyłki.

Opcja **Parametry obszaru PWIO**

PARAMETRY OBSZARU PWIO

ŚCIEŻKI

Ścieżka do folderu plików pomocniczych

Ścieżka do folderu wygenerowanych pakietów

DANE SUBSKRYBENTA

Identyfikator Jednostki Subskrybenta

wskazuje Operatorowi domyślnie ustawioną przez aplikację lokalizację folderów wykorzystywanych dla tego produktu a także umożliwia samodzielne sparametryzowanie ścieżek do tych folderów.

Dodatkowo istnieje możliwość sparametryzowania domyślnej wartości dla Identyfikatora Jednostki Subskrybenta.

Opcja Parametry obszaru EWS

▼ PARAMETRY OBSZARU EWS

ŚCIEŻKI

Ścieżka do folderu plików pomocniczych

Ścieżka do folderu wygenerowanych pakietów

DANE SUBSKRYBENTA

Identyfikator Jednostki Subskrybenta

wskazuje Operatorowi domyślnie ustawioną przez aplikację lokalizację folderów wykorzystywanych dla produktu EWS a także umożliwia samodzielne sparametryzowanie ścieżek do tych folderów.

Dodatkowo istnieje możliwość sparametryzowania domyślnej wartości dla Identyfikatora Jednostki Subskrybenta.

Opcja Parametry obszaru raportów

▼ PARAMETRY OBSZARU RAPORTÓW

ŚCIEŻKI

Ścieżka do folderu filtrów

Ścieżka do folderu exportu

Ścieżka do folderu logów

Opcje eksportu

Format daty (CSV) Strona kodowa pliku CSV

Separator kolumn (CSV)

wskazuje Operatorowi domyślnie ustawioną przez aplikację lokalizację folderów wykorzystywanych w tym module a także umożliwia samodzielne sparametryzowanie ścieżek do tych folderów.




Dodatkowo istnieje możliwość sparametryzowania opcji eksportu Raportów BIK do formatu 'csv' (Format daty, Separator kolumn, Strona kodowa pliku).

Opcja Filtry obszaru raportów

▼ FILTRY OBSZARU RAPORTÓW

01. SI BIK KI <input type="button" value="+ NOWY FILTR"/>	02. SI BIK P <input type="button" value="+ NOWY FILTR"/>
<p>FILTRY PREDEFINIOWANE</p> <ul style="list-style-type: none"> KNHK Klienci z negatywną historią kredytową KDCRIP Klienci dobrzy, z czynnym rachunkiem innego podmiotu KDKSKRPP Klienci dobrzy, kończący spłatę kredytu ratального podmiotu pytającego KDKSKRPP Klienci dobrzy, kończący spłatę kredytu ratального innego podmiotu KIP Klienci innego podmiotu BDICD BDI - Klienci o przypisanych klasach C lub D BIKTDPO BIK Tracing - dane wyczyszczzone prawidłowe obce BIKTDW BIK Tracing - dane wyczyszczzone prawidłowe własne KBHK Klienci bez historii kredytowej <p>FILTRY UŻYTKOWNIKA</p> <ul style="list-style-type: none"> C284701890... CR3>500 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ODK1052805... Oferowanie dobrych klientów <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 	<p>FILTRY PREDEFINIOWANE</p> <ul style="list-style-type: none"> KNHK Klienci z negatywną historią KDCRIP Klienci dobrzy, z czynnym rachunkiem innego podmiotu KDKSK Klienci dobrzy, kończący spłatę kredytu KDPLO Klienci dobrzy posiadający linię odnawialną KBCK Klienci bez czynnego kredytu KBHK Klienci bez historii kredytowej KPH Klienci z pozytywną historią <p>FILTRY UŻYTKOWNIKA</p>

umożliwia Użytkownikowi sprawdzenie dostępnych Filtrów predefiniowanych oraz Filtrów Użytkownika – dla danych z systemów SI BIK KI oraz SI BIK P.





Opcja umożliwia także (w wersjach płatnych) konfigurację nowych Filtrów Użytkownika poprzez użycie przycisku  oraz **edycję** lub **usunięcie** z listy istniejących Filtrów Użytkownika poprzez użycie odpowiednio przycisków  lub  przy danym Filtrze.

Uwaga: Ekran parametryzacji jest jedynym miejscem w Aplikacji, w którym można modyfikować lub usuwać filtry Użytkownika.

Wskazane ścieżki dostępu do folderów z plikami dla wszystkich modułów są ustawiane domyślnie przez aplikację. Możliwe jest również wskazanie dla poszczególnych plików innej lokalizacji – poprzez użycie przycisku SZUKAJ i wybór przez Użytkownika. Przy samodzielnej parametryzacji lokalizacji folderów nie należy wykorzystywać we wskazywanej ścieżce: spacji, polskich znaków diakrytycznych lub znaków specjalnych, ponieważ ich obecność uniemożliwi zapisanie plików przygotowanych przez ToolBox w takiej lokalizacji

Ścieżki do folderów BIK ToolBox

Aplikacja utworzy automatycznie w wybranej lokalizacji foldery, w których będą umiejscowione pliki związane z pracą w poszczególnych Modułach.

Nazwa	Data modyfikacji	Typ	F
 batch	2016-03-23 09:17	Folder plików	
 exports	2015-12-22 08:43	Folder plików	
 filters	2016-03-14 15:11	Folder plików	
 inquiry	2016-03-22 15:31	Folder plików	

Folder ‘batch’ – dane związane z modułem Wsady

Folder ‘exports’ – dane związane z Modułem Raporty

Folder ‘filters’ – konfiguracja filtrów utworzonych przez Użytkownika,

Folder ‘inquiry’ – dane związane z modułem Zapytania

Klucze aktywacyjne

Zamawianie Kluczy Aktywacyjnych

Do pracy z aplikacją ToolBox, w bezpłatnej wersji Standard – nie jest wymagane posiadanie przez Subskrybenta Klucza aktywacyjnego otrzymanego z BIK. Wersja Standard udostępniana jest w ramach opłaty dostępowej.

Do pracy w wyższych, płatnych wersjach programu ToolBox (PLUS, ENTERPRISE), wzbogaconych o dodatkowy zestaw narzędzi wspomagających oraz funkcjonalności, wymagane jest posiadanie przez Użytkownika oraz wpisanie do aplikacji - Klucza aktywacyjnego.

Aby otrzymać Klucz aktywacyjny należy wypełnić i wysłać do BIK formularz „Zamówienie BIK ToolBox”. W formularzu należy podać nazwę zamawianej wersji BIK ToolBox, okres miesięcy na jaki dana wersja jest przez Subskrybenta zamawiana oraz adres e-mail na który klucz licencyjny do zamówionej wersji BIK ToolBox ma zostać przekazany.

Uwaga:

Jeden klucz aktywacyjny przekazany przez BIK umożliwia zainstalowanie i używanie Programu, w ramach jednej udzielonej licencji na jednym stanowisku komputerowym.

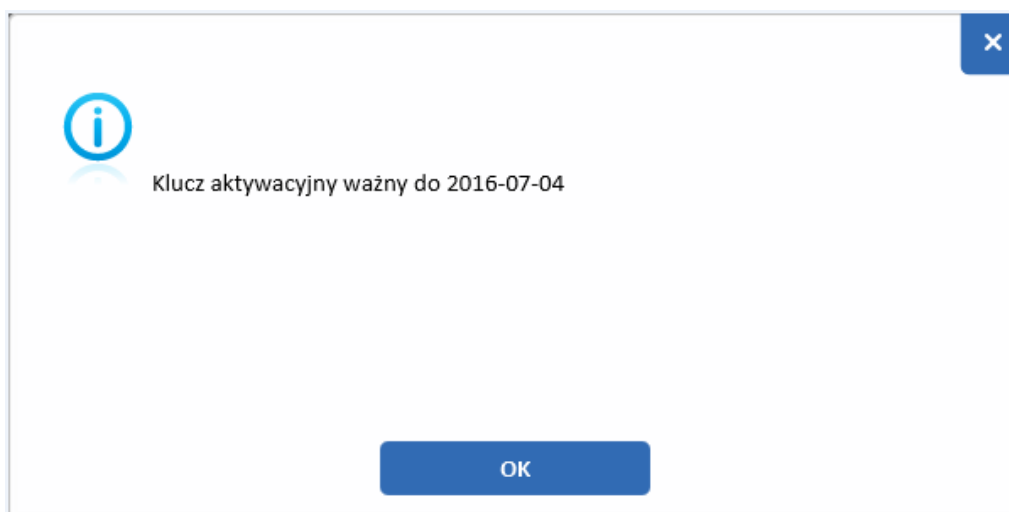
Otrzymany na wskazany w Zamówieniu adres e-mail kod należy wpisać w polu **Klucz aktywacyjny**, w zakładce **Parametry ogólne** a następnie użyć przycisku Zapisz. Po prawidłowym wpisaniu Klucza aktywacyjnego pole **Identyfikator Subskrybenta** wypełni się automatycznie.

Klucz aktywacyjny	0C8A-06CB-0E0D-BB2E-7367-4C3E-2E91-CB93
Identyfikator Subskrybenta	00000000

Aplikacja w zamówionej przez Subskrybenta wersji jest gotowa do pracy.

Odnawianie licencji

Na 14 dni przed wygaśnięciem licencji na korzystanie z ToolBox w wersji płatnej, po otwarciu przez Użytkownika aplikacji pojawi się okno z komunikatem informującym o dacie wygaśnięcia ważności posiadanego Klucza aktywacyjnego:



Jeżeli na maksymalnie 7 dni przed wygaśnięciem wykupionej licencji Subskrybent nie poinformuje BIK w formie pisemnej, o rezygnacji z dalszego korzystania z oprogramowania objętego zamówioną Licencją, zostaje ona automatycznie przedłużona na kolejny okres oraz w wersji, jakie zostały wskazane w pierwotnym Zamówieniu. W takiej sytuacji nowy Klucz aktywacyjny zostanie przekazany na adres e-mail z wcześniejszego Zamówienia.

Natomiast, w przypadku rezygnacji z dalszego korzystania z oprogramowania w wybranej przez Subskrybenta wersji, z dniem, w którym upływa okres na jaki Licencja została wykupiona, wszystkie dodatkowe funkcjonalności wynikające z wybranej wersji wygasają, a Licencjodawcy pozostaje do dyspozycji jedynie wersja Standard.

Dodatkowych informacji o poszczególnych wersjach Programu oraz o warunkach zamawiania udziela Centrum Obsługi Klientów.

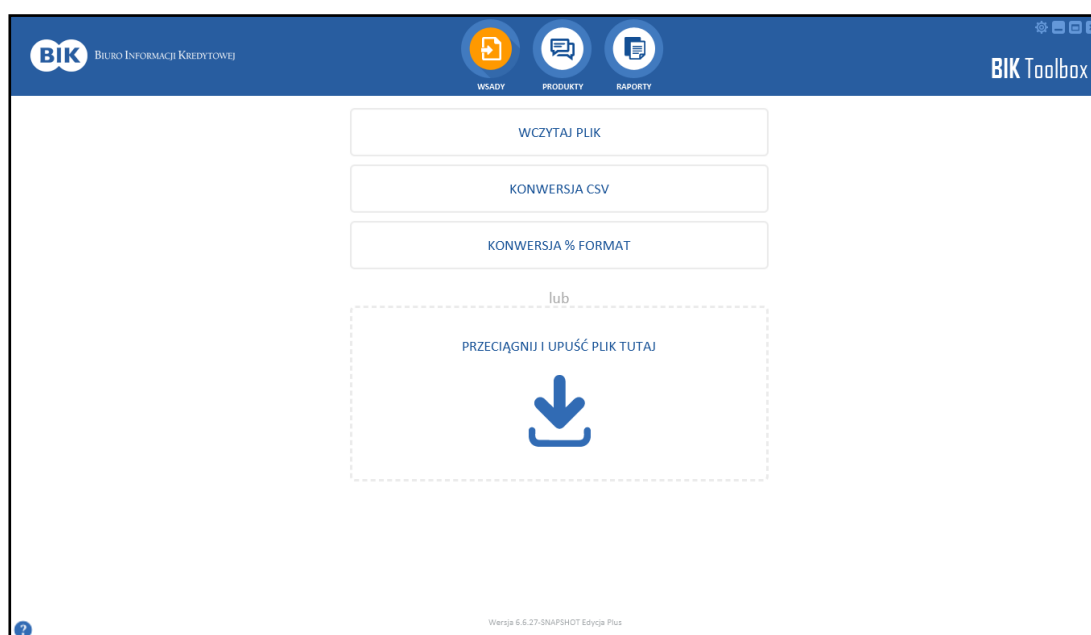
BIK ToolBox - WSADY

Wybór na ekranie głównym Aplikacji opcji:



WSADY



przekierowuje do modułu Platformy, dedykowanego wsparciu Użytkownika w prawidłowym przygotowaniu wsadów informacyjnych przekazywanych do BIK.



Po wejściu do obszaru wsadowego - Operator ma do wyboru trzy funkcjonalności:

- Wczytanie pliku:
 - wsadowego (*.fwd) przeznaczonego do przekazania do systemów SI BIK KI lub SI BIK P,
 - z wynikami przetwarzania off-line / online wsadu (*.log) pochodzącego z systemów SI BIK KI lub SI BIK P,
- Konwersję pliku 'CSV' na 'FWD' (format wymiany danych obsługiwany przez BIK) dla systemów SI BIK KI lub SI BIK P,
- Konwersję plików w '% formacie' na pliki 'CSV' / FWD dla systemu SI BIK KI.

Wczytywanie pliku

Wczytanie pliku możliwe jest poprzez wskazanie lokalizacji pliku na stacji roboczej Użytkownika  WCZYTAJ PLIK > lub poprzez funkcjonalność „przeciągnij i upuść” plik do obszaru aplikacji oznaczonego symbolem .

Aplikacja sprawdza zaczytywany plik i w przypadku próby zaczytania pliku o nieprawidłowym rozszerzeniu wyświetla komunikat:



Nie można wczytać pliku o innym rozszerzeniu niż : .fwd, .log, .txt

Jeżeli zaczytywany plik jest prawidłowy, na dole formatki pojawi się informacja o nazwie zaczytywanego pliku/plików, jego rodzaju oraz pasek postępu zaczytywania:

Wczytane pliki				
1	30100004-01-09-1.fwd	Plik wsadowy		USUŃ
2	30100004-01-09-1_rp-fl_80n.log	Log z walidacji offline		USUŃ

POKAŻ

Przed zaczytaniem, program sprawdza czy w odpowiednim folderze dedykowanym modułowi Wsady znajduje się także plik raportu z przetworzenia off-line / online, odpowiadający temu wsadowi lub plik wsadowy odpowiadający temu raportowi z przetworzenia. Jeśli odpowiedni plik istnieje, zostanie także zaczytany do Aplikacji. Jeśli nie istnieje, Aplikacja wygeneruje odpowiedni komunikat:

X

Dla wskazanego pliku wsadu 30100004-01-09-1.fwd nie znaleziono odpowiedniego pliku logu w folderze zawierającym plik wsadu, ani w lokalizacji C:\Users\krzysztof\\AppData\Roaming\toolbox\batch.

Wybierz odpowiednią opcję, żeby kontynuować:

Utwórz nowy plik logu za pomocą modułu walidacji off-line

Otwórz plik wsadowy bez zaczytywaniu raportu przetwarzania off-line

Wskaż lokalizację pliku raportu przetworzenia

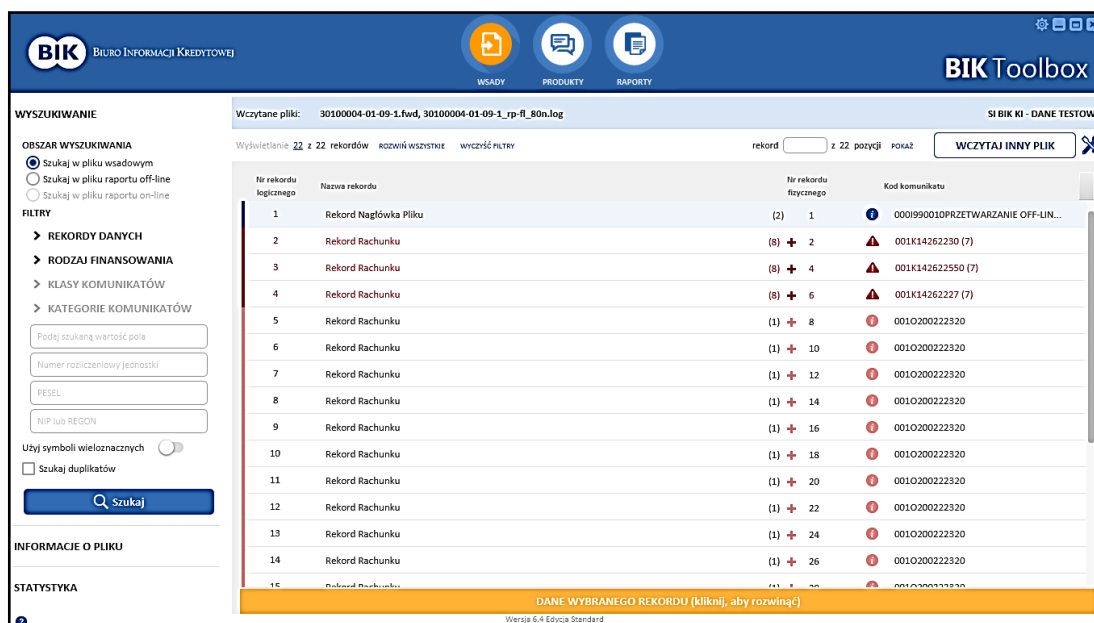
ZATWIERDŹ

Użytkownik, w zależności od potrzeb wybiera jedną z dostępnych opcji i zatwierdza wybór poprzez wciśnięcie przycisku **ZATWIERDŹ**

Uwaga:

Aplikacja automatycznie rozpoznaje System BIK dla otwieranego pliku: SI BIK KI lub SI BIK P i automatycznie otwiera funkcjonalność odpowiednią dla danego Systemu.

W efekcie pojawi się ekran, na którym Użytkownik może pracować z plikiem wsadowym i/lub raportem z przetworzenia pliku.




Funkcjonalności modułu Wsady

Aplikacja pozwala korzystać z następujących funkcjonalności:
















- Walidacja pliku wsadowego,
- Przeglądanie zawartości pliku wsadowego oraz raportów z przetworzenia,
- Wyszukiwanie (filtrowanie) wartości rekordów pliku wsadowego,
- Eksport wyników wyszukiwania,
- Wyszukiwanie komunikatów w pliku raportu off-line / on-line,
- Obliczanie statystyk jakościowych dla pliku wsadowego.

Walidacja pliku wsadowego

Program umożliwia Użytkownikowi wykonanie walidacji wsadu off-line, w wyniku której powstaje raport z przetwarzania. Aplikacja sprawdza czy dla podanego wsadu istnieje w lokalizacji ustawionej w konfiguracji, plik raportu z przetwarzania (*.log). Jeżeli nie istnieje, zostanie zaproponowana opcja stworzenia nowego pliku logu. Aby zwalidować plik wsadowy należy po zacytaniu go do Aplikacji wybrać w pojawiającym się oknie opcję:

-  Utwórz nowy plik logu za pomocą modułu walidacji off-line

Po użyciu przycisku **ZATWIERDŹ** zostanie wykonana walidacja off-line, zgodnie z regułami zdefiniowanymi w podręcznikach: *Słownik kodów i walidacji off-line SI BIK KI* albo *Słownik kodów i walidacji off-line SI BIK Przedsiębiorca*, w zależności od systemu BIK dla wsadu. Rezultatem walidacji będzie wygenerowanie zestawu plików zawierających zidentyfikowane dla wsadu komunikaty. Pliki są zapisywane w katalogu domyślnym lub wskazanym przez Użytkownika.

Nazwa	Data modyfikacji	Typ	Rozmiar
 30100004-01-09-1.fwd.SSS	2016-03-17 10:41	Plik SSS	4 KB
 30100004-01-09-1_300000	2016-03-17 10:41	Plik w formacie wartości oddzielonych przeci...	1 KB
 30100004-01-09-1_300100	2016-03-17 10:41	Plik w formacie wartości oddzielonych przeci...	7 KB
 30100004-01-09-1_300300	2016-03-17 10:41	Plik w formacie wartości oddzielonych przeci...	7 KB
 30100004-01-09-1_300999	2016-03-17 10:41	Plik w formacie wartości oddzielonych przeci...	1 KB
 30100004-01-09-1_rp0.rp	2016-03-17 10:41	Plik RP	2 KB
 30100004-01-09-1_rp1.rp	2016-03-17 10:41	Plik RP	2 KB
 30100004-01-09-1_rp2.rp	2016-03-17 10:41	Plik RP	1 KB
 30100004-01-09-1_rp3.rp	2016-03-17 10:41	Plik RP	1 KB
 30100004-01-09-1_rp-fl	2016-03-17 10:41	Dokument tekstowy	2 KB
 30100004-01-09-1_rp-fl_80	2016-03-17 10:41	Dokument tekstowy	5 KB
 30100004-01-09-1_rp-fl_80N	2016-03-17 10:41	Dokument tekstowy	4 KB
 30100004-01-09-1_rp-kl_dis	2016-03-17 10:41	Dokument tekstowy	5 KB
 30100004-01-09-1_rp-rach.rp	2016-03-17 10:41	Plik RP	1 KB
 30100004-01-09-1_rsb	2016-03-17 10:41	Dokument tekstowy	1 KB

Przeglądanie rekordów

Okno, do którego zostanie przeniesiony Użytkownik po wczytaniu pliku informuje o:

- Nazwie wczytanego pliku / plików,
- Liczbie wczytanych rekordów,
- Systemie BIK, z którego pochodzi plik,
- Numerze i nazwie rekordu logicznego,
- Numerze rekordu fizycznego,
- Kodach komunikatów.

Wczytane pliki: 30100004-01-09-11próba.fwd, 30100004-01-09-11próba_rp-fl_80N.log SI BIK KI - DANE TESTOWE

Wyświetlanie 22 z 22 rekordów ROZWIŃ WSZYSTKIE WYCZYŚĆ FILTRY rekord z 22 pozycji POKAŻ WCZYTAJ INNY PLIK

Nr rekordu logicznego	Nazwa rekordu	Nr rekordu fizycznego	Kod komunikatu
1	Rekord Nagłówka Pliku	(2) 1	0001990010PRZETWARZANIE OFF-LIN...
2	Rekord Rachunku	+ 2	
3	Rekord Rachunku	+ 4	
4	Rekord Rachunku	+ 6	
5	Rekord Rachunku	+ 8	
6	Rekord Rachunku	+ 10	
7	Rekord Rachunku	+ 12	
8	Rekord Rachunku	+ 14	
9	Rekord Rachunku	+ 16	
10	Rekord Rachunku	+ 18	
11	Rekord Rachunku	+ 20	
12	Rekord Rachunku	+ 22	
13	Rekord Rachunku	+ 24	
14	Rekord Rachunku	+ 26	
15	Rekord Rachunku	+ 28	

DANE WYBRANEGO REKORDU (kliknij, aby rozwinąć)

Aplikacja umożliwia przeglądanie danych zawartych we wczytanym pliku/plikach. Informacje o rekordach danych prezentowane są:

- w formie zbiorczej listy rekordów przekazanych w pliku wsadowym wraz z informacją o kodzie komunikatu, jaki jest związany z danym rekordem (jeżeli jednocześnie zostanie zaczytany plik raportu z przetworzenia),
- w formie indywidualnej, umożliwiającej szczegółowe przeglądanie zawartości wskazanego rekordu danych.

Aby przejrzeć konkretny rekord należy oznaczyć go na liście i kliknąć przycisk:

DANE WYBRANEGO REKORDU (kliknij, aby rozwinąć)

W efekcie otworzy się okno, w którym Użytkownik może szczegółowo zapoznać się z wybranym rekordem logicznym.

DANE WYBRANEGO REKORDU (kliknij, aby zwinąć)

▼ Struktura wybranego rekordu logicznego

Nr rekordu logicznego	Nazwa rekordu	Nr rekordu fizycznego	Kody komunikatów	Opis komunikatu
1	Rekord Nagłówka Pliku	1	0001990010PRZETWARZANIE OFF-LINE: STA... 000P050024	

▼ Dane rekordu

Pole	Nazwa pola	Typ	Status	Wartość	Kod komunikatu	Kategoria	Opis pola	Pokaż tylko pola z komunikatem
0010	Identyfikator Rekordu Nagłówka Pliku	N	M	300000	0001990010PRZETWARZANIE OFF...	I	Pole to pozwala na identyfikację typu rekordu i musi być umieszczone jako ...	<input type="checkbox"/>
0011	Numer Wersji Rekordu Nagłówka Pliku	C	M	02			Numer wersji rekordu. Numer ten będzie się zmieniać w miarę wprowadza...	<input type="checkbox"/>

Operator może zapoznać się ze strukturą wybranego do przejrzania rekordu logicznego oraz wchodzących w jego skład rekordów fizycznych (dane o klientach/ podmiotach, rachunku i jego historii itp.).

Szczegółowe dane zawierają listę wszystkich informacji, w tym błędów walidacji, które wystąpiły w danym rekordzie fizycznym. Kliknięcie w wybrany kod komunikatu spowoduje wyświetlenie szczegółowego opisu komunikatu błędu:

Kody komunikatów	Opis komunikatu
004K0222122212	W polu przekazano inną wartość niż w analogicznym polu w Rekordzie Rachunku

oraz na dole ekranu pokaże się wartość pola (lista pól) zawierających dany komunikat

▼ Dane identyfikacyjne rekordu	
2212	Typ Transakcji

Kliknięcie w wartość: Rekord rachunku lub Rekord klienta otwiera w dolnej części okna listę segmentów dostępnych dla danego rekordu.

Kliknięcie w dany rekord rozwija jego zawartość do poziomu poszczególnych pól, z których się on składa. Zawarty jest tu spis kodów, opisów pól wraz z wartościami i jeżeli wystąpiły – kodami komunikatów. Wiersze zawierające komunikat zaznaczone są kolorem czerwonym.

▼ Dane identyfikacyjne rekordu	
0004	Relacja Klienta Do Rachunku
1719	Kod Operatora
2101	Numer Rozliczeniowy Jednostki Sub...
2104	Numer Identyfikacyjny Transakcji

Dwukrotne kliknięcie w dany opis spowoduje wyświetlenie na ekranie Operatora pełnego opisu pola z właściwego podręcznika PWDK.

Widoczny fragment tabeli z kolumnami 'Kategoria' i 'Opis pola'. Wiersz 2101 jest zaznaczony czerwonym kolorem. Nad nim pojawił się tooltip z następującą treścią:

Kwota udzielonego kredytu wraz ze wstępnie naliczonymi odsetkami od Kwoty Kredytu (2336) na dzień zawarcia umowy kredytowej. W przypadku zmiennej stopy oprocentowania odsetki powinny być wyliczone dla wartości stopy obowiązującej w dniu zawarcia umowy. Dla umów leasingowych jest to kwota zobowiązania (suma rat leasingowych wraz z odsetkami, jeżeli są wydzielone) określona w umowie leasingowej, uwzględniająca wartość podatku VAT. W sytuacji, gdy umowa leasingowa przewiduje obowiązek wykupu przez leasingobiorcę przedmiotu umowy kwota ta zawiera również wartość końcową wykupu.

Dodatkowo poprzez użycie przycisku:

Dane rekordu ⓘ Pokaż tylko pola z komunikatem

Użytkownik może uzyskać listę wyłącznie tych pól, dla których dla danego rekordu został przekazany Komunikat wraz z wartością przekazaną w danym polu, kodem i typem tego komunikatu, zgodnie z odpowiednim dla Systemu podręcznikiem PWDK.

Pole	Nazwa pola	Typ	Status	Wartość	Kod komunikatu	Kategoria
▼ Dane identyfikacyjne rekordu						
2212	Typ Transakcji	K	M	02 (Kredyty niecelowe oraz studencki)	004K0222122212	K

Wyszukiwanie

Rezultatem wyszukiwania jest lista rekordów fizycznych spełniających wybrane kryteria. Opcje kryteriów wyszukiwania zależą od tego, czy Użytkownik pracuje tylko z plikiem wsadowym, tylko z raportem z przetwarzania off-line czy też z obydwoma plikami. Dodatkowo, w ostatniej sytuacji, możliwa jest praca z raportem z przetwarzania on-line.

Opcje wyszukiwania są dostępne w zależności od rodzaju plików zaczytanych do Aplikacji. Użytkownik ma możliwość wyboru obszaru, który ma zostać przeszukany:

- Szukaj w pliku wsadowym,
- Szukaj w pliku raportu off-line
- Szukaj w pliku raportu on-line

WYSZUKIWANIE

OBSZAR WYSZUKIWANIA

Szukaj w pliku wsadowym

Szukaj w pliku raportu off-line

Szukaj w pliku raportu on-line

FILTRY

➤ REKORDY DANYCH

➤ RODZAJ FINANSOWANIA

➤ KLASY KOMUNIKATÓW

➤ KATEGORIE KOMUNIKATÓW

Podaj szukaną wartość pola

Numer rozliczeniowy jednostki

PESEL

NIP lub REGON

Użyj symboli wieloznacznych

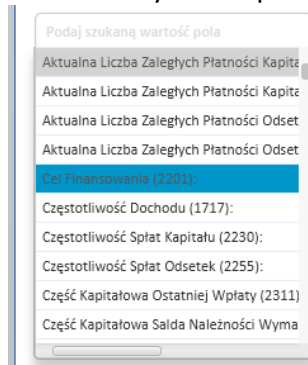
Szukaj duplikatów

Szukaj

Opcje wyszukiwania związane z plikiem wsadowym:

• **Szukanie po wartości pola**

Użytkownik, jako kryterium przeszukania może wprowadzić Numer rozliczeniowy jednostki, PESEL, NIP lub REGON. Może także podać dowolną inną wartość z dostępnych w polu: *Podaj szukaną wartość pola*, która ma stanowić kryterium przeszukania



Po wyborze szukanej wartości system automatycznie wprowadzi numer pola: Użytkownik musi dopisać jeszcze szukaną wartość dla danego pola:

• **Wykorzystanie filtrów**

Użytkownik może jeszcze zawęzić powyższe kryteria poprzez wybór wariantów w ramach jednego lub więcej filtrów, poprzez zaznaczenie checkboxa:

▼ **REKORDY DANYCH**

- Rekord Nagłówek Pliku
- Rekord Rachunku
- Rekord Nagłówek Historii Rachunku
- Rekord Historii Rachunku
- Rekord Klienta
- Rekord końcowy

▼ **RODZAJ FINANSOWANIA**

- 01 - Kredyt na zakup towarów, usług i papierów wartościowych
- 02 - Kredyty niecelowe oraz studencki
- 03 - Kredyty mieszkaniowe.
- 04 - Kredyt pracowniczy
- 21 - Kredyt odnawialny
- 22 - Karta detaliczna
- 23 - Karta kredytowa

[POKAŻ WSZYSTKIE](#)

Możliwe jest wyszukanie wszystkich duplikatów rekordów rachunku poprzez zaznaczenie checkboxa przy polu: Szukaj duplikatów . Sprawdzenie duplikacji opiera się na polach: ID Subskrybenta, Typ transakcji, ID Transakcji.

Przy szukaniu możliwe jest także użycie symboli wieloznacznych:

Użyj symboli wieloznacznych gdzie „?” oznacza jeden, dowolny znak, a „*” dowolny ciąg znaków.

Opcje wyszukiwania związane z raportem przetwarzania off-line/ on-line

- Szukanie po wartości pola (Numer rozliczeniowy jednostki, PESEL, NIP lub REGON)
- Szukanie po kodzie komunikatu (w polu należy wpisać komunikat lub wybrać go z dostępnej listy)
- Wykorzystanie dostępnych dla tej opcji filtrów:
 - Rekordy danych
 - Klasy komunikatów
 - Kategorie komunikatów

Przykład:

Użytkownik, jako kryterium wyszukiwania dla przeszukania pliku raportu z przetworzenia off-line wybrał filtr Kategorie komunikatów, a następnie komunikat z kategorii K – błąd krytyczny dla rekordu logicznego:

▼ KATEGORIE KOMUNIKATÓW ☑

K - błąd krytyczny dla rekordu logicznego

F - błąd krytyczny dla rekordu fizycznego

P - błąd krytyczny dla całego pliku wsadowego

i kliknął przycisk

Wyniki wyszukiwania prezentowane są w formie listy rekordów fizycznych. Lista zawiera nazwę rekordu danych, numer rekordu logicznego, do którego należy znaleziony rekord oraz numer rekordu fizycznego i kod komunikatu.

Nr rekordu logicznego	Nazwa rekordu	Nr rekordu fizycznego	Kod komunikatu
2	Rekord Rachunku	(7) + 2	001K142622320 (7)
3	Rekord Rachunku	(7) + 4	001K14262227 (7)
4	Rekord Rachunku	(7) + 6	001K14262227 (7)
19	Rekord Rachunku	(1) + 36	001K082333
20	Rekord Rachunku	(1) + 38	001K082333
21	Rekord Rachunku	(1) + 40	001K082333

Nr rekordu logicznego	Nazwa rekordu	Nr rekordu fizycznego	Kod komunikatu
2	Rekord Rachunku	(8) + 2	⚠ 001K14262230 (7)
3	Rekord Rachunku	(8) + 4	⚠ 001K14262227 (7)
4	Rekord Rachunku	(8) + 6	⚠ 001K142622550 (7)

Użycie przycisku **DANE WYBRANEGO REKORDU (kliknij, aby rozwinąć)** przeniesie Użytkownika na poziom konkretnego rekordu logicznego, gdzie Operator można sprawdzić szczegółowe dane związane z tym rekordem.

DANE WYBRANEGO REKORDU (kliknij, aby zwinąć)

Struktura wybranego rekordu logicznego

Nr rekordu logicznego	Nazwa rekordu	Nr rekordu fizycznego	Kody komunikatów	Opis komunikatu
3	Rekord Rachunku	- 4	001K14262227	W polu, które dla danego Typu Transakcji nie powinno zostać wypełnione przekazano wartość dodatnią. „TT” w kodzie błędu oznacza, dla jakiego Typu Transakcji w polu niedozwolonym przekazano wartość dodatnią.
	Rekord Klienta	5	001K14262336	
			001K14262230	
			001K14262231	
			001K142622320	
			001K13262236	
			001K142622550	

Dane rekordu Pokaż tylko pola z komunikatem

Pole	Nazwa pola	Typ	Status	Wartość	Kod komunikatu	Kategoria	Opis pola
▼	Pola rekordu rachunku						
2010	Identyfikator Rekordu Rachunku.	N	M	300100			Pole to identyfikuje rekord i musi znajdować się na początku wszystkich rekordówDopuszczal...

Kliknięcie przycisku **DANE WYBRANEGO REKORDU (kliknij, aby zwinąć)** przeniesie Użytkownika z powrotem do ekranu z listą wyszukanych rekordów fizycznych.

Uwaga:

Szczegółowe opisy rekordów danych, statusów pól, rodzajów finansowania, klas i kategorii komunikatów oraz kodów błędów zawarte są w odpowiednim dla sytemu podręczniku PWDK i walidacji.

Informacje o pliku

Użytkownik może uzyskać szczegółowe informacje na temat wczytanego pliku/plików wybierając na ekranie opcję: **INFORMACJE O PLIKU**.

SI BIK - KLIENT INDYWIDUALNY
System informacji

30100004-01-09-1.fwd
Plik wsadowy
Data utworzenia: 2015-11-19 16:50:36

Rozmiar: 31 048 bajtów
Lokalizacja: N:\WSZYSCY\PL-BIK\Toolbox\dane\wsady\ki\30100004-01-09-1.fwd

30100004-01-09-1_rp-fl_80n.log
Plik raportu z przetwarzania off-line
Data utworzenia: 2015-11-19 16:51:02

Rozmiar: 4 829 bajtów
Lokalizacja: N:\WSZYSCY\PL-BIK\Toolbox\dane\wsady\ki\30100004-01-09-1_rp-fl_80n.log

W odpowiedzi pojawi się okno, w którym będzie informacja o systemie BIK, z którego pochodzi wczytany plik, nazwa i rodzaj wczytanego pliku, jego rozmiar i lokalizacja, w której się znajduje.

Statystyka

Aplikacja udostępnia także Użytkownikom szczegółowe informacje dotyczące statystyki rekordów danych:

- przekazanych w pliku wsadowym (statystyka jest dostępna tylko, gdy plik wsadowy został wcześniej wczytany.)
- dla których wystąpił komunikat (statystyka dostępna tylko, gdy wczytywano raport z walidacji off-line lub on-line)

wybierając na ekranie opcję: **STATYSTYKA**

W odpowiedzi pojawi się okno *Raport z przetwarzania plików wsadowych*, zawierające szereg informacji na temat wczytanych plików.



Raport z przetwarzania plików wsadowych

BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Nazwa pliku **N:\WSZYSCY\PL-BIK\Toolbox\dane\wsady\ki30100004-01-09-1.fwd**
 Nazwa subskrybenta **BANK 1**
 Numer rozliczeniowy **30100004**
 Data utworzenia pliku **2014-09-30**
 Data księgowania **2014-09-30**
 Odczytane CRC **e7be0556**
 Obliczone CRC **e7be0556**
 Znacznik danych testowych **1**

Wyniki przetwarzania off-line

Odczytana liczba rekordów logicznych **22**
 Liczba błędnych rekordów logicznych **3**
 Odczytana liczba rekordów rachunku **20**
 Liczba błędnych rekordów rachunku **3**
 Odczytana liczba rekordów klienta **20**
 Liczba błędnych rekordów klienta **3**

Współczynnik jakości rekordów logicznych **86.36 %**

Współczynnik jakości rekordów rachunku **85.00 %**

Współczynnik jakości rekordów klienta **85.00 %**

Wyniki przetwarzania on-line

Liczba błędnych rekordów logicznych **0**

Liczba błędnych rekordów rachunku **0**

Liczba błędnych rekordów klienta **0**

Współczynnik jakości rekordów logicznych **86.36 %**

Współczynnik jakości rekordów rachunku **85.00 %**

Współczynnik jakości rekordów klienta **85.00 %**

^ Zgłoszone komunikaty off-line

Kod komunikatu	Kategoria	Opis	Liczba wystąpień
001K13262236	K	W polu, którego wypełnienie jest obligatoryjne dla danego Typu Transakcji (2212) przekazano wartość NULL. „TT” w kodzie błędu oznacza, dla jakiego Typu Transakcji w polu obligatoryjnym nie przekazano wartości.	3
001K14262227	K	W polu, które dla danego Typu Transakcji nie powinno zostać wypełnione przekazano wartość dodatnią. „TT” w kodzie błędu oznacza, dla jakiego Typu Transakcji w polu niedozwolonym przekazano wartość dodatnią.	3

^ Klasy komunikatów off-line

Nr klasy komunikatu	Opis	Liczba wystąpień
02	Wartość w polu niezgodna z wartością przekazaną w analogicznym polu w innym rekordzie fizycznym w ramach tego samego rekordu logicznego.	3
13	Brak wartości lub wartość „0” w polu obligatoryjnym dla danego typu transakcji.	3
14	Przekazano wartość w polu, które nie powinno być wypełnione dla danego typu transakcji.	18

Informacje na temat pliku

Program udostępnia informacje identyfikujące Subskrybenta przygotowującego wsad, a także informacje dotyczące analizowanego pliku takie jak jego nazwa, data utworzenia i data księgowania.

Wyniki przetwarzania off-line / on-line

Program udostępnia m. in. informacje na temat:

- odczytanej w pliku liczbie rekordów logicznych, wraz z informacją o liczbie błędnych rekordów, oraz współczynnika jakości dla rekordów logicznych.
- odczytanej w pliku liczbie rekordów rachunku, wraz z informacją o liczbie błędnych rekordów rachunku oraz współczynnika jakości dla rekordów rachunku.
- odczytanej w pliku liczbie rekordów klienta, wraz z informacją o liczbie błędnych rekordów, oraz współczynnika jakości dla rekordów klienta.

Zgłoszone komunikaty

W trakcie walidacji danych przekazywanych do BIK, następuje proces sprawdzania ich poprawności i kompletności.


Program udostępnia informacje dotyczące komunikatów, generowanych dla wsadu w trakcie walidacji off-line lub on-line:

- Kod komunikatu, unikalny dla każdego zdarzenia
- Kategoria komunikatu (P – błąd krytyczny dla całego pliku wsadowego, K- błąd krytyczny dla rekordu logicznego)
- Opis komunikatu
- Liczba rekordów, dla których dany komunikat wystąpił


Klasy komunikatów

Program udostępnia informacje o klasach, z których pochodzą komunikaty generowane dla wsadu.

- Numer klasy komunikatu
- Opis klasy komunikatu
- Liczba rekordów, dla których dana klasa komunikatu wystąpiła

Użytkownik ma także możliwość wydrukowania wygenerowanych statystyk poprzez kliknięcie w ikonkę 

Eksport wyników wyszukiwania

Wyniki wyszukiwania można wyeksportować do pliku w formacie 'csv', klikając w ikonkę , a następnie wybierając z menu opcję [Eksport wyników wyszukiwania](#). Po wybraniu pojawi się okno konfiguracji eksportu: Wyeksportowany plik zawiera następujące informacje:

- Numer Rekordu Fizycznego,
- Numer Rekordu Logicznego

- Id Subskrybenta
- Typ Finansowania
- Id Transakcji
- Kod Błędu
- Id Pola

NUMER_REKORDU_FIZYCZNEGO	NUMER_REKORDU_LOGICZNEGO	ID_SUBSKRYBENTA	TYP_FINASOWANIA	ID_TRANSAKCJI	KOD_BLEDU	ID_POLA
2	2	30100004		26 PWKI_01	001K14262230	
2	2	30100004		26 PWKI_01	001K14262231	
2	2	30100004		26 PWKI_01	001K142622320	
2	2	30100004		26 PWKI_01	001K13262236	
2	2	30100004		26 PWKI_01	001K14262227	
2	2	30100004		26 PWKI_01	001K14262336	
2	2	30100004		26 PWKI_01	001K142622550	
3	2	30100004		26 PWKI_01	004K0222122212	2212
4	3	30100004		26 PWKI_02	001K14262227	

Eksport zostanie przeprowadzony zgodnie z parametrami ustawionymi przez Użytkownika w oknie parametryzacji poszczególnych modułów Aplikacji, w opcji: Parametry eksportu wsadów.

Wysyłanie i pobieranie plików

Wysyłanie oraz pobieranie plików z BIK możliwe jest przy wykorzystaniu dostępnych dla Użytkowników Subskrybenta kanałów, w ramach TKWP (Portal Korporacyjny BIK, SFTP)

Walidacja plików usługi Pakiet: Wpisz i Odzyskaj (P:WIO)

Pakiet: Wpisz i Odzyskaj, jest usługą skierowaną do Subskrybentów BIK chcących przekazywać do BIG InfoMonitor informacje gospodarcze dotyczące swoich dłużników, za pośrednictwem BIK.

W ramach Pakietu: Wpisz i Odzyskaj, po stronie Subskrybenta leży przygotowanie i dostarczenie pliku wejściowego, zawierającego wskazania na zobowiązania, dla których BIK ma wykonywać czynności w ramach Usługi. Aplikacja ToolBox umożliwia Użytkownikom walidację poprawności danych w pliku wejściowym do Usługi, przed ich przekazaniem do BIK.

Czynności związane z wczytaniem plików wejściowych P:WIO, są analogiczne jak dla pozostałych plików wsadowych obsługiwanych przez aplikację.

Format oraz konwencja nazwy plików wejściowych

Wszystkie pliki P:WIO muszą być zapisane w formacie CSV:

- Pola muszą być oddzielone separatorem w formie średnika,
- Strona kodowa pliku to Windows 1250,
- Każdy plik musi zawierać nagłówek.

Nazwa plików wejściowych musi być zgodna z konwencją:

ZZZ-XXXXXXXX-S-YYYYMMDDHHMMSS.csv

gdzie:

ZZZ – stała dla Pliku wejściowego (IGP)

XXXXXXXX – Identyfikator Subskrybenta

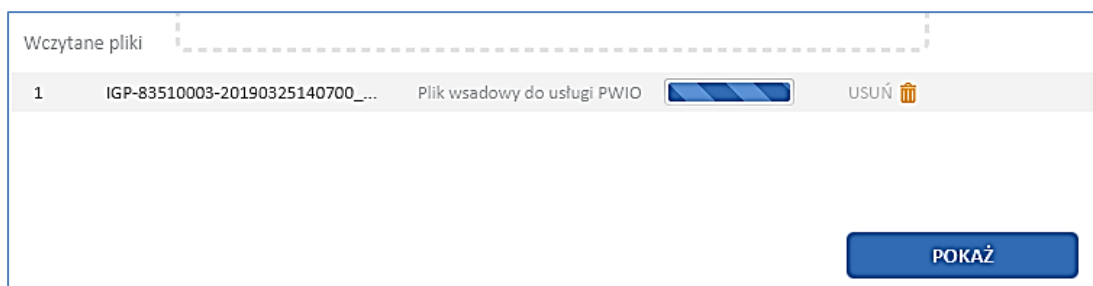
S – wyróżnik systemu źródłowego,

YYYYMMDDHHMMSS – data i czas wygenerowania pliku

Walidacja pliku wejściowego

Jeżeli wczytywany plik ma prawidłowy format oraz konwencję nazwy, na dole formatki pojawi się informacja o nazwie wczytywanego pliku/plików, jego rodzaju oraz pasek postępu wczytywania:

Po wyborze przycisku: **Pokaż**



zostanie wykonana walidacja zaczytanego do ToolBox pliku wejściowego. Wyniki tej operacji są prezentowane w Raporcie z przetwarzania.

Raport z przetworzenia pliku

Na ekranie Użytkownika pojawi się okno: STATYSTYKA **Raport z przetwarzania pliku wsadowego do Usługi P:WIO.**

WYSZUKIWANIE

INFORMACJE O PLIKU

STATYSTYKA

BIK BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Raport z przetwarzania pliku wsadowego do Usługi P:WIO

Wyniki przetwarzania off-line:

- Odczytana liczba rekordów: 18
- Liczba błędnych rekordów: 1
- Liczba poprawnych rekordów: 17

Szczegółowe wyniki przetwarzania off-line:

Nie przekazano pola NR_RACH (Numer Identyfikacyjny Transakcji) 1

Raport ten zawiera informacje dotyczące przetworzonego pakietu:

- Liczba wczytanych rekordów danych,
- Liczba rekordów błędnych,
- Liczba rekordów prawidłowych

Użytkownik może także uzyskać dodatkowe informacje na temat wczytanego pliku, gdzie wskazana jest data jego utworzenia oraz lokalizacja na stacji roboczej - wybierając na ekranie opcję: **INFORMACJE O PLIKU**.

Usługa Pakiet: Wpisz i Odzyskaj - Przedsiębiorca

IGP-83510003-20190325140700_WiO.csv

Data utworzenia: 2019-04-03 10:48:04

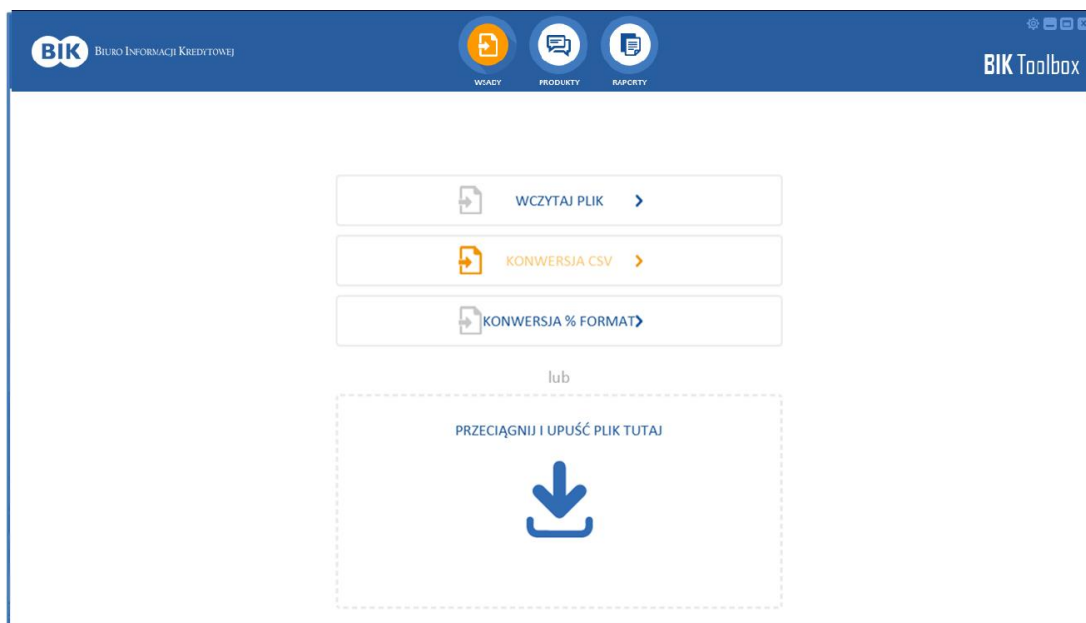
Rozmiar: 3 021 bajtów

Lokalizacja: C:\Users\krzysztof\\Desktop\Toolbox\Pliki do Toolbox\IGP-83510003-20190325140700_WiO.csv

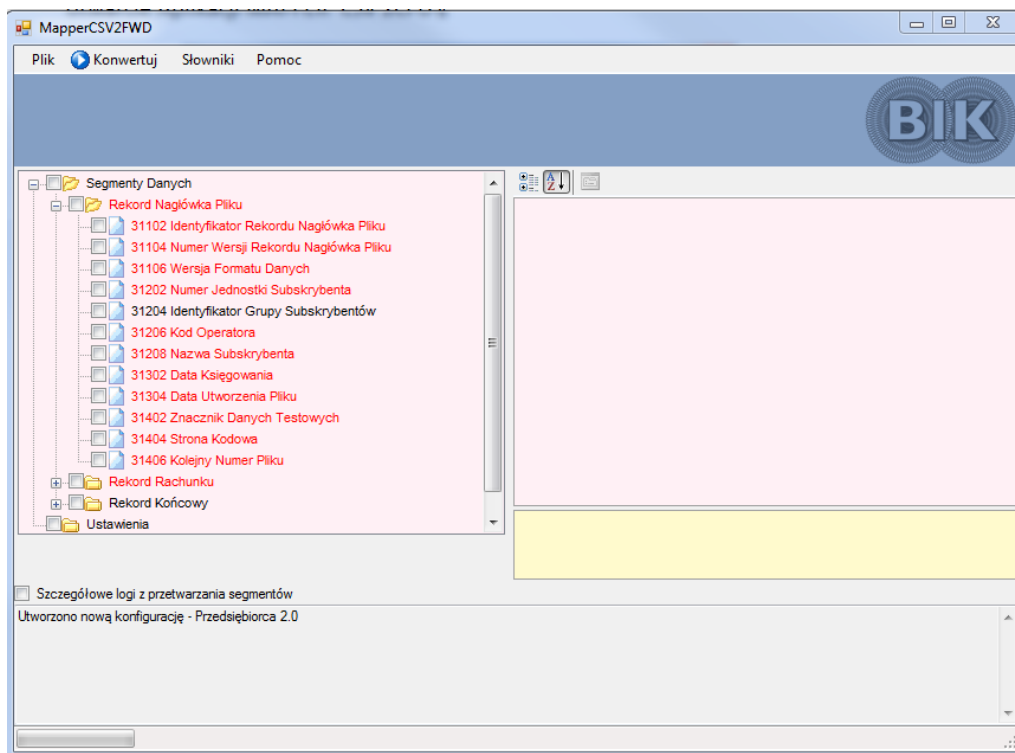
Szczegółowe informacje o wyniku walidacji znajdują się w pliku ZZZ-XXXXXXXX-YYYYMMDDHHMMSS_ERR.csv

W oparciu o zawarte w nim informacje, Użytkownik może dokonać korekty błędów w przekazywanym pliku wejściowym lub usunąć rekordy zawierające błędy – tak aby w pliku wejściowym przesyłanym do BIK znalazły się wyłącznie zwalidowane, prawidłowe rekordy danych dotyczące zobowiązań mających zostać objętych Usługą P:WIO.

Konwersja 'CSV'



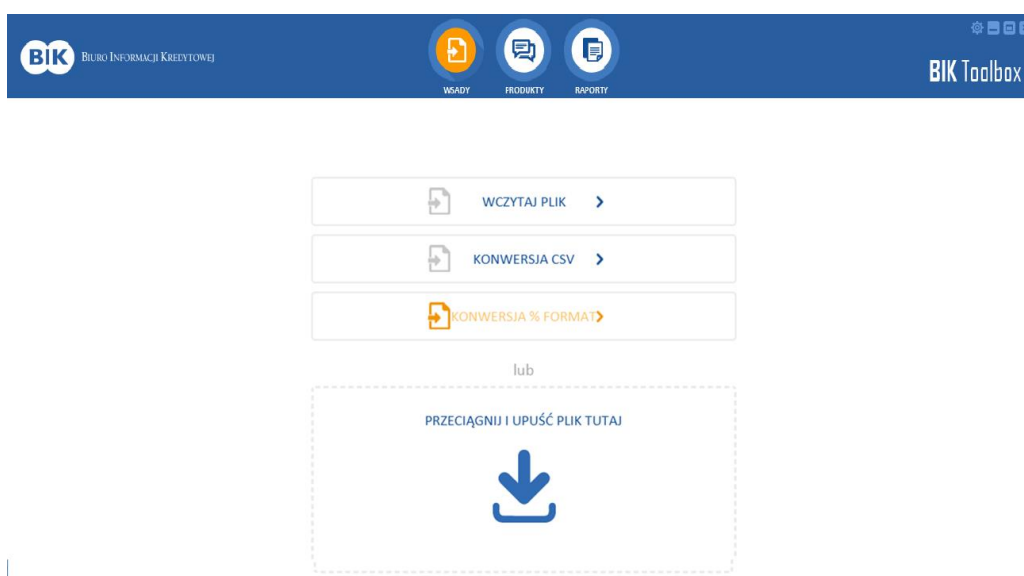
Wybór opcji: **KONWERSJA 'CSV'** > w oknie głównym modułu **WSADY** spowoduje otwarcie Aplikacji **MAPPER CSV2CPU**.



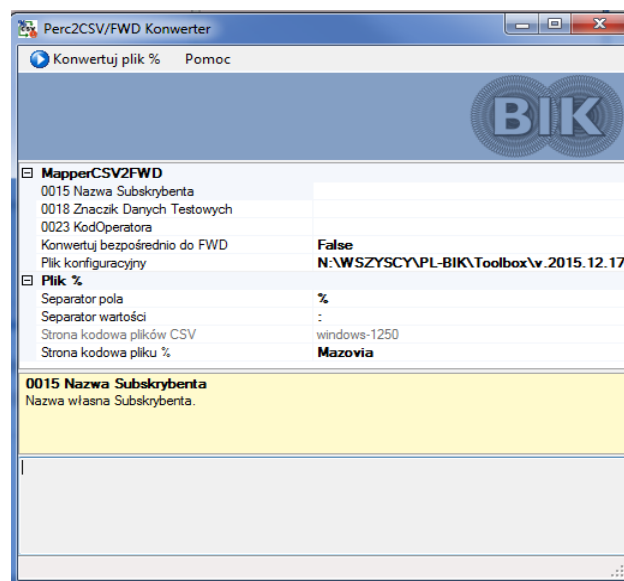
Jest to program służący do mapowania i konwersji danych wsadowych wyeksportowanych do plików 'csv' - do postaci pliku wsadowego 'fwd'. Narzędzie pozwala w prosty sposób zdefiniować relacje między plikami 'csv', przypisać stałe wartości polom nieobecnym w plikach 'csv' oraz oferuje dodatkowe funkcje konwersji danych jak np. parsowanie danych zagregowanych. Aplikacja obsługuje FWD SI BIK KI i FWD SI BIK Przedsiębiorca.

Więcej informacji na temat programu Mapper CSV2CPU, procesu jego instalacji oraz opisu głównych funkcji znaleźć można w Podręczniku Użytkownika, dostępnym wraz z aplikacją BIK ToolBox w folderze: MapperCSV2FWD.

Konwersja '%' format



Wybór opcji: **KONWERSJA % FORMAT >** w oknie głównym modułu **WSADY** spowoduje otwarcie Aplikacji *Perc2 'CSV'/FWD Konwerter*.



Jest to program służący do konwersji danych wsadowych w formacie procentowym do formatu CSV. Pliki *.csv można następnie przekonwertować do Formatu Wymiany Danych Kredytowych za pomocą programu Mapper CSV2FWD. Konwersja ta może zostać wykonana ręcznie lub automatycznie po zaznaczeniu odpowiedniej opcji.

Więcej informacji na temat programu Konwerter PERC2CSV, procesu jego instalacji oraz opisu głównych funkcji znaleźć można w Podręczniku Użytkownika, dostępnym wraz z aplikacją BIK ToolBox w folderze: MapperCSV2FWD.

Aplikacja dostępna dla plików danych z SI BIK KI.

Aktualizacja komponentów współpracujących z ToolBox

Wraz z aplikacją ToolBox udostępniane są Użytkownikom inne komponenty niezbędne w prawidłowej pracy z Aplikacją:

- CPUValidator,
- CSV2CPU,
- MapperCSV2CPU,
- Słowniki,
- WKW.

Abu odszukać te komponenty, Użytkownik powinien na stacji roboczej, na której zapisana została Aplikacja BIK ToolBox, znaleźć folder '**externals**'

`\ToolBox\app\externals`

w którym są umiejscowione pliki dla komponentów, z których korzysta BIK ToolBox.

Nazwa	Data modyfikacji	Typ	Rozmiar
config	2018-10-03 13:15	Folder plików	
CPUValidator	2018-10-03 13:15	Folder plików	
CSV2CPU	2018-10-03 13:15	Folder plików	
form	2018-10-03 13:15	Folder plików	
images	2018-10-03 13:15	Folder plików	
kiReportView	2018-10-03 13:15	Folder plików	
MapperCSV2FWD	2018-10-03 13:16	Folder plików	
mispReportView	2018-10-03 13:16	Folder plików	
NewMapperCSV2FWD	2018-10-03 13:16	Folder plików	
Słowniki	2018-10-03 13:16	Folder plików	
statisticsReport	2018-10-03 13:16	Folder plików	
WKW	2018-10-03 13:16	Folder plików	
changelog	2018-07-10 10:29	Dokument Arkusz ...	1 KB
changelog	2018-07-10 10:29	Dokument HTML	10 KB
licencja_ToolBox	2018-07-10 10:29	Adobe Acrobat D...	428 KB
TOOLBOX_Podręcznik_użytkownika_v_1...	2018-07-10 10:29	Adobe Acrobat D...	5 102 KB

W lokalizacji tej znajduje się także informacja o warunkach licencji Toolbox, najbardziej aktualny Podręcznik Użytkownika Toolbox, a w folderze „MapperCSV2FWD” także Instrukcja Użytkownika – Mapper CSV2FWD oraz Instrukcja Użytkownika Perc2CSV Konwerter.

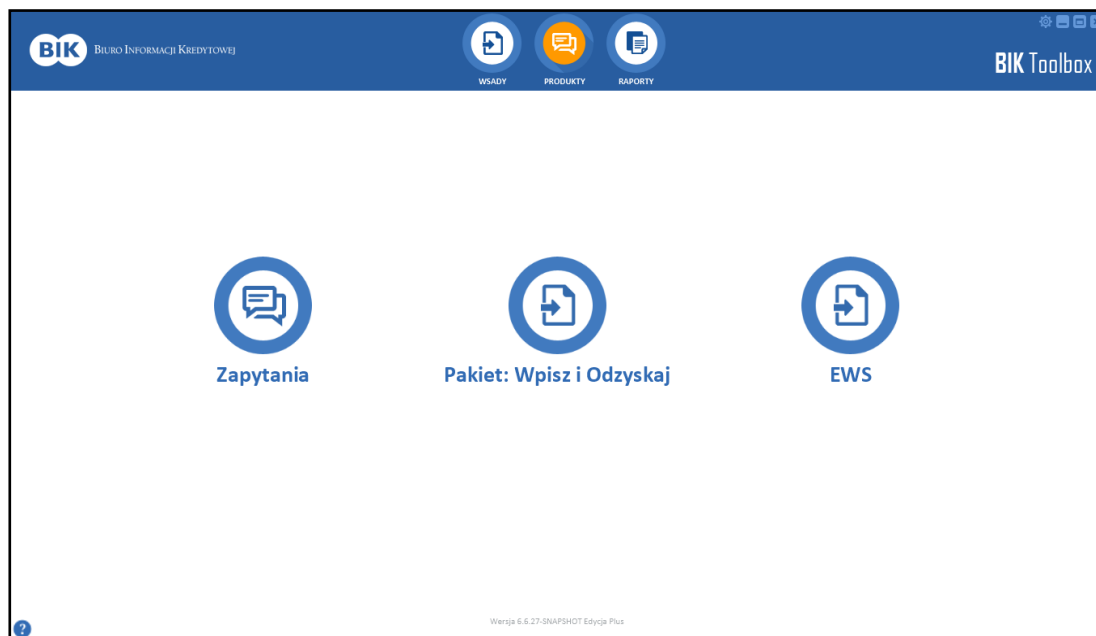
Komponenty znajdujące się w tym folderze, są aktualizowane przez BIK i przekazywane wraz z kolejnymi wersjami Toolbox.

Jedynym wyjątkiem jest plik „Imiona”. W sytuacji, kiedy Użytkownik otrzyma błąd walidacji mówiący o braku danego imienia w słowniku, może pobrać z Portalu Korporacyjnego BIK najnowszą wersję dostępnego tam Słownika Imion celem jego aktualizacji w Toolbox. W tym celu do odpowiedniej lokalizacji należy nadpisać uzyskany z BIK plik dedykowany aktualizacji plik z imionami: „Imiona”.

Nazwa	Data modyfikacji	Typ	Rozmiar
imiona	2018-07-10 10:29	Dokument tekstowy	991 KB
imionaBIK	2018-07-10 10:22	Dokument tekstowy	964 KB
miasta	2018-07-10 10:29	Dokument tekstowy	90 KB
wyjatki_imion	2018-07-10 10:29	Dokument tekstowy	3 KB

BIK ToolBox - Produkty

Wybór na ekranie głównym Aplikacji opcji PRODUKTY przekierowuje do modułu platformy, dedykowanego wsparciu Użytkownika w prawidłowym przygotowaniu plików wejściowych dla, wspieranych przez BIK ToolBox, produktów BIK:



Zapytania

Opcja ta przekierowuje Użytkownika do funkcjonalności wspierającej przygotowanie pakietu zapytań przekazywanego do BIK celem wygenerowania raportów BIK (z baz SI BIK KI lub SI BIK Przedsiębiorca) za pośrednictwem Kanału Pakietowego.



Aplikacja Toolbox wspiera również poprawne nazewnictwo plików dla zamawianych pakietów off-line. Wygenerowane przez aplikację pliki z pakietami zapytań mają nazwy:

- a) Dla pakietów bez formularzy – **PAK-XXXXXXXX-S-YYYYMMDD-NN.CPU**
- b) Dla pakietów z formularzami - **PFK-XXXXXXXX-S-YYYYMMDD-NN.CPU**

gdzie:

- **PAK** - wartość stała, oznaczająca pakiet zapytań offline bez formularza,
- **PFK** - wartość stała, oznaczająca pakiet zapytań z formularzem,
- **XXXXXXXX** - numer rozliczeniowy Subskrybenta,
- **YYYYMMDD** - data utworzenia pakietu, w formacie rok miesiąc dzień,
- **S** - wyróżnik systemu, w którym s składane zapytania.

K - Klient Indywidualny,



P – Przedsiębiorca,

- **NN** - kolejny numer (unikalny) pliku zapytań (danego typu) generowanego w aplikacji BIK ToolBox tego samego dnia,

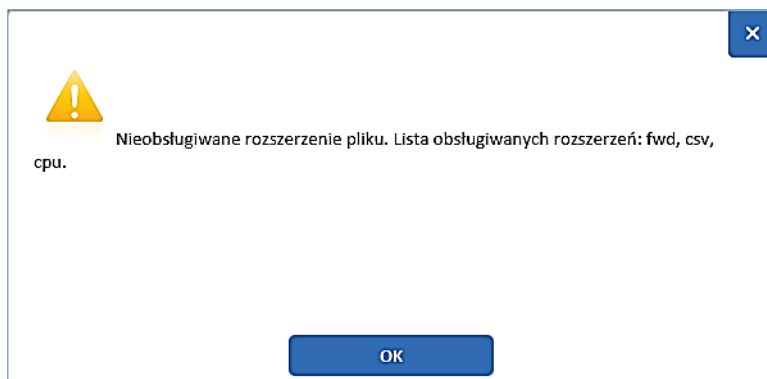
Wczytywanie pliku

Użytkownik ma możliwość wczytania jednego lub więcej pliku:

- w formacie z rozszerzeniem 'fwd' (wsadowym) lub
- w formacie z rozszerzeniem 'csv' (plik z kolumnami rozdzielonymi przecinkiem, średnikiem lub tabulatorem lub innym znakiem) lub
- w formacie z rozszerzeniem 'cpu' tzw. małego-formatu (z innego pliku z zapytaniami, dla którego Użytkownik chce np. zmienić powód złożenia zapytania, zakres zamawianych produktów, itp)

będącego podstawą do przygotowania pakietu zapytań, poprzez wskazanie lokalizacji pliku/plików na swoim komputerze wybierając opcję  **WCZYTAJ PLIK** > lub poprzez funkcjonalność „przeciągnij i upuść” plik do obszaru aplikacji oznaczonego symbolem 

Pliki z nieodpowiednim rozszerzeniem są przez aplikację ignorowane. Aplikacja, przy próbie wczytania takiego pliku prezentuje komunikat o błędzie.



Wybór prawidłowego pliku w formacie „fwd” „csv” lub „cpu” powoduje pojawienie się na dole formatki informacji o nazwie oraz formacie wczytanego pliku lub plików:

Wczytane pliki				
1	30100004-01-09-1.fwd	fwd		USUŃ
2	KI_DANE_sredniki.csv	csv		USUŃ

Wybór opcji spowoduje usunięcie zaczytanego do Przeglądarki pliku i umożliwi zaczytanie kolejnego, wybranego przez Użytkownika pliku.

Istnieje możliwość jednoczesnego zaczytania do Aplikacji kilku plików w takim samym formacie lub plików w różnych formatach (csv, fwd, cpu). Program wyselekcjonuje z plików potrzebne dane i utworzy jeden plik z pakietem zapytań do wybranego przez Użytkownika Systemu BIK.

Wybór opcji przeniesie Użytkownika na ekran parametryzacji pakietu zapytań.

Parametryzacja pakietu zapytań

Pliki w formacie „fwd” i „cpu”

Po wczytaniu plików, na bazie których mają zostać wygenerowane zapytania pakietowe, Użytkownik zostaje przekierowany na ekran wyboru parametrów zapytania, na podstawie których zostaną wygenerowane żądane raporty BIK.

Po prawej stronie ekranu widoczne są parametry subskrybenta wprowadzone wcześniej przez Użytkownika w trakcie parametryzowania obszaru zapytań. Użytkownik może dokonać modyfikacji znajdujących się tam wartości.

Po lewej stronie ekranu znajduje się lista pól, których wypełnienie jest niezbędne celem prawidłowego sparametryzowania Zapytania do wybranego Systemu BIK:

System docelowy

Użytkownik wybiera system BIK, z którego będą generowane raporty BIK:

- SI BIK KI lub
- SI BIK Przedsiębiorca.

W zależności od wybranego systemu dostępne będą następujące parametry zapytania.

Dane testowe

Wartość w polu wskazuje, czy w pakiecie zapytań znajdują się dane przeznaczone do testów czy dane zawierające rzeczywiste, zgodne ze stanem faktycznym dane osobowe.

Powód złożenia zapytania

Wartości w polu zależne są od wybranego Systemu BIK:

Dla SI BIK Przedsiębiorca dostępne są opcje:

- Okresowy monitoring klienta
- Monitoring klienta – Windykacja
- Monitoring klienta – Zmiana oferty
- Zarządzanie klientem biznesowym

Dla SI BIK KI dostępne są opcje:

- Zarządzanie klientami,
- Monitoring osoby fizycznej
- Monitoring przedsiębiorcy
- Weryfikacja danych kontaktowych – monitoring
- Weryfikacja danych kontaktowych – zarządzanie

Rodzaj produktu

Dla SI BIK Przedsiębiorca do wyboru są następujące opcje:

- Przedsiębiorca
- Samodzielny Raport BIG InfoMonitor

Dla SI BIK KI do wyboru są następujące opcje:

- Klient Indywidualny
- Samodzielny Raport BIG InfoMonitor

Opcję Samodzielny Raport BIG InfoMonitor należy wybrać, gdy Użytkownik chce wygenerować pakiet zapytań o produkt Samodzielny Raport BIG InfoMonitor Przedsiębiorca lub Samodzielny Raport BIG InfoMonitor KI.

Opcję Klient Indywidualny należy wybrać dla wszystkich pozostałych produktów z SI BIK KI.

Opcję Przedsiębiorca należy wybrać dla wszystkich pozostałych produktów z SI BIK P.

Raporty Uzupełniające

Użytkownik ma możliwość wyboru raportów uzupełniających (nie dotyczy produktu Samodzielny Raport BIG InfoMonitor), zawierających wyodrębnione, niezależne segmenty danych rozszerzające zakres raportu o dodatkowe elementy, np. informacje kredytowe pochodzące spoza sektora bankowego.

Dla SI BIK KI dostępne są następujące raporty uzupełniające:

- Dane Podmiotów Sektora Niebankowego
- Raport Uzupełniający BIK Tracing - adresy
- Raport Uzupełniający BIK Tracing - teleadresy
- Raport Bankowej Aktywności Klienta
- Informacje z Biura Informacji Gospodarczej
- Credit Freeze

Dla SI BIK Przedsiębiorca dostępny jest raport uzupełniający:

- Informacje z Biura Informacji Gospodarczej
- Dane Podmiotów Sektora Niebankowego
- Raport Uzupełniający Raport Powiązań
- Raport Uzupełniający Limit wielocelowy

Podopcje Raportu Bankowej Aktywności Klienta

Przy wyborze w polu Raporty uzupełniające opcji: Raport Bankowej Aktywności Klienta aktywuje się Podopcja Raportu Bankowej Aktywności Klienta. Użytkownik ma do wyboru podopcje:

- Rachunki Czynne
- Rachunki Zamknięte
- Rachunki Razem
- Zapytania
- Rachunki i Zapytania

Oceny Punktowe

Dla SI BIK KI Użytkownik ma do wyboru następujące rodzaje ocen punktowych:


- BIKSco CreditRisk
- BIKSco CreditRisk3
- BIKSco Hipoteczny Wniosek
- BIKSco OverDebt
- BIKSco Loan Risk*

* Wybór oceny punktowej BIKSco Loan Risk spowoduje automatyczny wybór raportu uzupełniającego: Dane Podmiotów Sektora Niebankowego, ponieważ ocena ta jest naliczana wyłącznie w sytuacji, gdy Raport BIK zawiera ten raport uzupełniający.

Dla SI BIK Przedsiębiorca Użytkownik może wskazać ocenę punktową:

- BIKSco SME CreditRisk

Podopjce Raportu Informacji z BIG InfoMonitor


Informacje Gospodarcze Niespeł... 

Przy wyborze produktu Samodzielny Raport BIG InfoMonitor, Użytkownik może zdecydować, jakie opcje chce pobrać:

- Informacje gospodarcze niespełnionego zobowiązania (opcja obowiązkowa)
- Informacje gospodarcze spełnianego zobowiązania (opcja obowiązkowa)
- Raport uzupełniający o zapytaniach

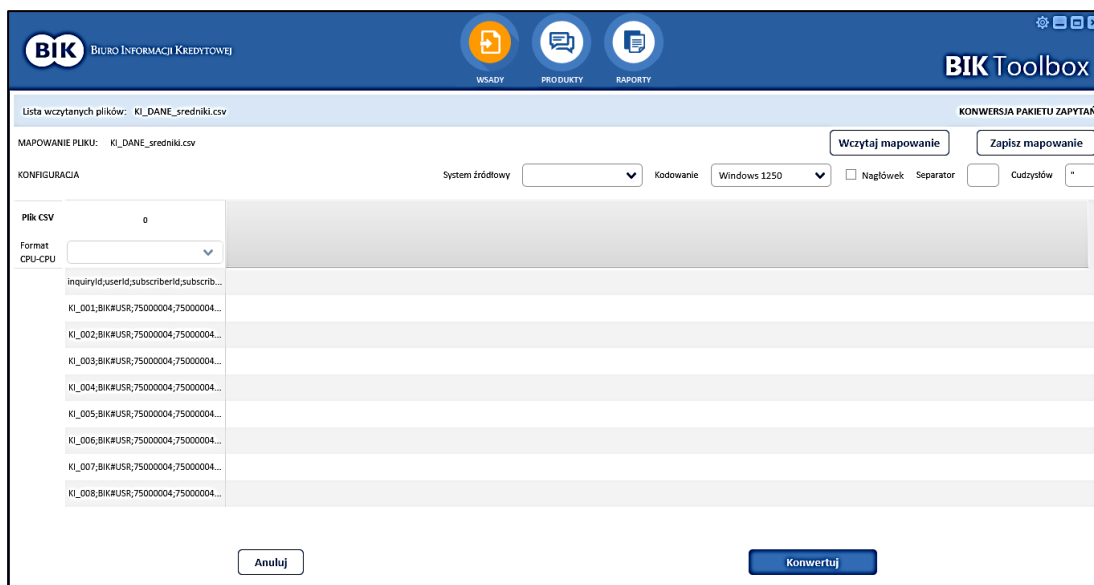
Pobierając Raport Powiązań z bazy SI BIK Przedsiębiorca Użytkownik ma możliwość zamówienia także Raportu Powiązań zawierającego dane przekazane przez Podmioty Sektora Niebankowego. W tym celu należy zaznaczyć odpowiedni checkbox:

Raport Powiązań Dane Podmiotów Sektora Ni...

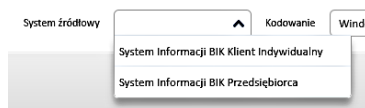
Po zakończeniu parametryzacji Użytkownik powinien użyć przycisku  celem wygenerowania pakietu zapytań do wybranego Systemu BIK.

Pliki w formacie „csv”

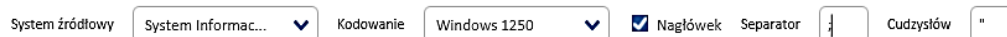
Po wczytaniu plików na podstawie których mają zostać wygenerowane zapytania pakietowe Użytkownik zostaje przekierowany na ekran, na którym ma możliwość konfiguracji pliku w formacie „csv”, w taki sposób aby było możliwe jego „przemapowanie” na format CPU.



Użytkownik wybiera system źródłowy, z którego pochodzą dane w konfigurowanym pliku:



określa stronę kodową, oznacza czy plik zawiera nagłówki oraz wybiera rodzaj separatora (średnik, przecinek, tabulator lub dowolny inny znak).



Możliwe jest także zapisanie raz wykonanej konfiguracji mapowania – poprzez użycie przycisku [Zapisz mapowanie](#) i późniejsze jego wczytanie do Aplikacji za pomocą przycisku [Wczytaj mapowanie](#).

Po wypełnieniu opcji konfiguracji plik 'csv' zostanie podzielony na poszczególne pola, wchodzące w jego skład. W prezentowanym w tym oknie podglądzie wyświetla się jedynie kilka pierwszych wierszy, a nie pełna zawartość zaczytanego pliku csv.

PIk CSV	4	5	6	7	8	9	:
Format CPU-CPU	PESEL	PESEL	Status Obywatelstwa	mentu	rodzajDrugiegoDokumentu	nrDrugiegoDokumentu	dataWaznos
testDataMarker	false	60092453564	Obywatelstwo	4703	0C	NFK957504	2021
	false	71121915951	PESEL	2956	0C	NYG875441	2021
	false	93030698729	Rodzaj Głównego Dokumentu Tożsamości	1183	0C	AAJ577758	2021
	false	84123136691	Numer Głównego Dokumentu Tożsamości	3240	0C	AGE613361	2021
	false	57070469976	Data Ważności Głównego Dokumentu Tożsamości	1052	0C	AKD673980	2021
	false	52090988454	Rodzaj Drugiego Dokumentu Tożsamości	4313	0C	ALA058556	2021
	false	79103172914	Numer Drugiego Dokumentu Tożsamości	11665	0C	ALF845777	2021
	false	93122638776	Data Ważności Drugiego Dokumentu Tożsamości	18497	0C	A00970282	2021
			Przedrostek do Nazwiska				

Użytkownik za pomocą listy rozwijalnej, dostępnej w kolejnych kolumnach pola „Format CPU-CPU” wybiera nazwy pól z danej kolumny, które mają znaleźć się w zapytaniu. Pola obowiązkowe do wypełnienia są oznaczone **wytluszczoną czcionką**.

Po prawidłowym wypełnieniu wybranych wartości należy kliknąć przycisk 

Następnie Użytkownik zostanie przeniesiony do ekranu parametryzacji zapytania, opisanego już w podrozdziale „Pliki w formacie fwd i cpu”.




Generowanie pakietu zapytań

Pakiet zapytań tworzony jest przez Aplikację automatycznie na bazie danych z zaczytanych plików, zgodnie z parametryzacją zapytania ustaloną przez Użytkownika.

Pojawi się okno informujące o procesach zachodzących przy generowaniu pakietu wraz z paskami stanu wskazującymi na zaawansowanie danego procesu.



Po zakończeniu tworzenia pakietu zapytań pojawi się okno **PODSUMOWANIE**, w którym Aplikacja przekazuje informacje o efekcie zakońzonego procesu.

PODSUMOWANIE	
Parametry ogólne	
Znaleziono danych w pliku 1_0110_bez_CR3.cpu	1001
Znaleziono danych we wszystkich plikach	1001
Liczba danych z błędem walidacji	1
Wygenerowany plik	C:\Users\krzysztof\AppData\Roaming\toolbox\inquiry\10200003-K-PZ-20181015-01.CPU
Liczba wygenerowanych zapytań po deduplikacji	997
Rozmiar wygenerowanego pliku	476664 B
Parametry generowanego pakietu	
System docelowy	System Informacji BIK Klient Indywidualny
Znacznik danych testowych	prawda
Powód złożenia zapytania	Zarządzanie klientami
Rodzaj produktu	Klient Indywidualny
Składniki raportu	Dane Podmiotów Sektora Niebankowego BIK Debt Index Ocena Punktowa Ryzyka Kredytowego Osoby Fizycznej BIKSco CreditRisk 3 Raport Uzupelniający BIKSco OverDebt
Liczba zapytań z żądaniem informacji z BIG InfoMonitor	0
Liczba zapytań z żądaniem Raportu Powiązań	0
<p>  </p>	

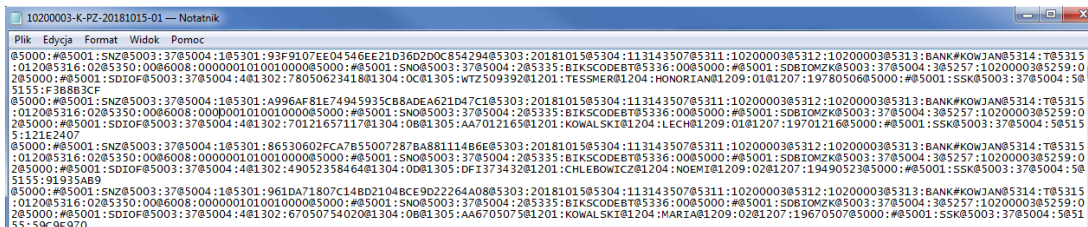
W sekcji **Parametry ogólne** Użytkownik może sprawdzić ile danych zostało znalezionych w przekazanym pliku/plikach wsadowych, liczbę danych dla których wystąpiły błędy walidacji oraz liczbę wygenerowanych zapytań po deduplikacji i rozmiar wygenerowanego pliku oraz ścieżkę dostępu do folderu z wygenerowanym plikiem z pakietem Zapytań.

W sekcji **Parametry generowanego pakietu** znajduje się informacja dotycząca Systemu BIK, do którego został wygenerowany pakiet zapytań, informacja czy są to dane testowe czy rzeczywiste dodatkowo podany jest Powód złożenia zapytania, zastosowany dla pakietu, Rodzaj produktu oraz składniki (raporty uzupełniające) które mają być dołączone do zapytania.

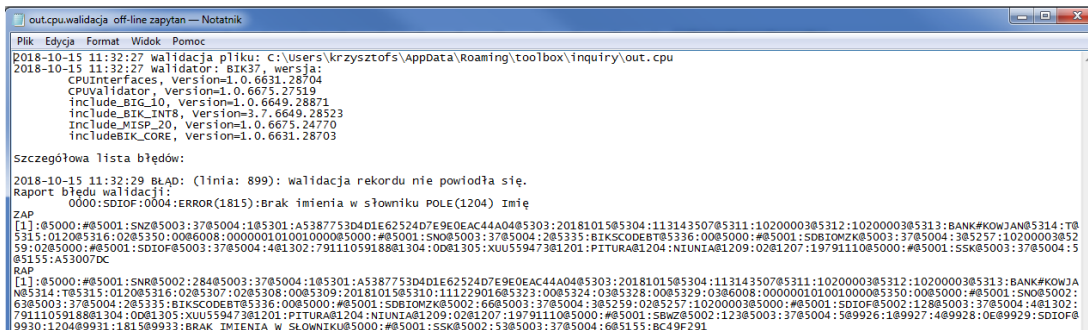
We wskazanej lokalizacji na swojej stacji roboczej Użytkownik znajdzie pliki, które powstały w trakcie generowania pakietu zapytań

Nazwa	Data modyfikacji	Typ	Rozmiar
PFK-10200003-K-20190405-05	2019-04-05 11:30	Adobe Acrobat D...	543 KB
out.cpu.walidacja off-line zapytan	2019-04-05 11:29	Dokument tekstowy	1 KB
out.cpu.walidacja off-line zapytan	2019-04-05 11:29	Plik STAT	1 KB
PFK-10200003-K-20190405-05	2019-04-05 11:29	Plik CPU	1 KB

Jeżeli proces generowania pakietu zapytań przebiegnie prawidłowo jednym z dostępnych plików będzie pakiet zapytań w formacie „cpu” gotowy do wysyłki do BIK.



Użycie przycisku PODGLĄD LOGÓW umożliwi szybkie przejrzanie logów dla wygenerowanego pakietu zapytań, wraz ze szczegółową listą błędów - (jeżeli wystąpiły).



Zaznaczenie checkboxa Generuj formularz - w oknie Parametryzacja pozwala wygenerować Formularz Przekazania Pakietu Zapytań do SI BIK Kredytobiorcy lub SI BIK Przedsiębiorcy, wypełniony zgodnie z podanymi przez Użytkownika

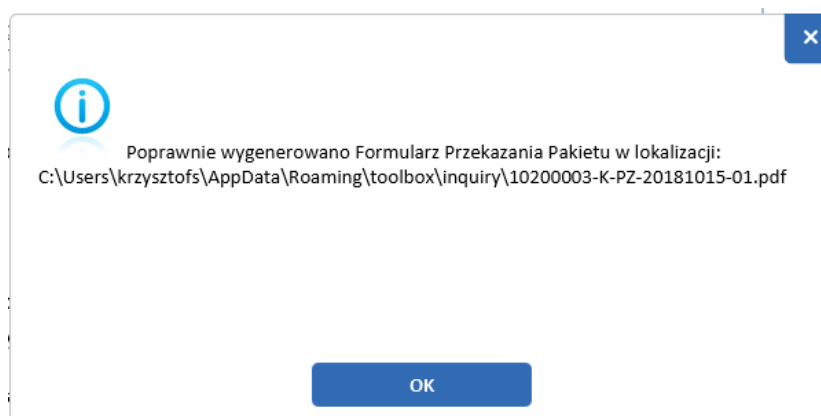
wartościami, w trakcie parametryzacji pakietu. Jeżeli nie było wypełnione wcześniej, pojawi się dodatkowe okno celem wprowadzenia przez Użytkownika dodatkowych danych, które zostaną przeniesione na Formularz.

Ponadto nazwa wygenerowanego pliku CPU będzie wskazywać na zlecenie do BIK przetworzenia pakietu z formularzem zamówienia.

GENEROWANIE FORMULARZA

DANE SUBSKRYBENTA			
Nazwa Subskrybenta	<input type="text"/>	Adres Subskrybenta	<input type="text" value="Warszawa ul. Mała 21/12"/>
Telefon/fax	<input type="text" value="22 1111111"/>		
OSOBA ODPOWIEDZIALNA ZA PAKIET		OSOBA AUTORYZUJĄCA	
Nazwisko i imię	<input type="text" value="Kowalski Jan"/>	Nazwisko i imię	<input type="text" value="Malinowski Jan"/>
Stanowisko	<input type="text" value="Specjalista"/>	Stanowisko	<input type="text" value="Kierownik"/>
Telefon	<input type="text" value="22 1111111"/>	Telefon	<input type="text" value="22 3333333"/>
Fax	<input type="text"/>	e-mail	<input type="text" value="jan.malinowski@bank.pl"/>
e-mail	<input type="text" value="jan.kowalski@bank.pl"/>		
SPOSÓB DOSTARCZENIA PRZETWORZONEGO PAKIETU			
<input checked="" type="radio"/> TKWP		Osoba kontaktowa	<input type="text"/>
<input type="radio"/> Odbiór osobisty		Telefon	<input type="text"/>
<input type="radio"/> Przesyłka kurierska		Adres wysyłki	<input type="text"/>
<input type="button" value="POWRÓT"/>		<input type="button" value="WYGENERUJ"/>	

Następnie po kliknięciu przycisku pojawi się okno informujące o wyniku generowania formularza i jego lokalizacji.



Po jego otwarciu we wskazanej lokalizacji Użytkownik otrzymuje Formularz gotowy do podpisania i wysłania do BIK.

Poniżej przykład automatycznego wypełnienia w Formularzu sekcji I DANE O SUBSKRYBENCIE oraz sekcji III. IDENTYFIKACJA PAKIETU

I.DANE O SUBSKRYBENCIE			
Nazwa Subskrybenta			
Adres Subskrybenta	Warszawa ul. Mała 21/12	Telefon/fax	22 1111111
Numer rozliczeniowy Subskrybenta (5311-Id. Subskrybenta)	10200003		
Numer rozliczeniowy jednostki Subskrybenta (5312-Id. Jednostki Subskrybenta)	10200003		
Środowisko docelowe	PRODUKCYJNE (SP) <input type="checkbox"/>	TESTOWE (STT) <input checked="" type="checkbox"/>	

III.IDENTYFIKACJA PAKIETU				
Nazwa pliku	Wielkość pliku	Liczba zapytań	Data utworzenia	Format pliku
1_10200003-K-PZ-20181015-01_CPU	1.476.664 .kB	1.997szt.	1_2018-10-15	Dla produktów z kategorii RAPORT: Format pliku od Subskrybenta: CSV* <input type="checkbox"/> CPU-CPU <input checked="" type="checkbox"/> Format pliku dla Subskrybenta: CSV* <input type="checkbox"/> CPU-CPU <input checked="" type="checkbox"/> *Nie dotyczy Samodzielnego Raportu BIG IM Klient Indywidualny Dla produktów z kategorii BIKSco HIPOTECZNY: Format pliku od Subskrybenta: CSV <input type="checkbox"/> Format pliku dla Subskrybenta: CSV <input type="checkbox"/> Separator kolumn CSV :
2.....	2......kB	2......szt.	2.....	
3.....	3......kB	3......szt.	3.....	
4.....	4......kB	4......szt.	4.....	
5.....	5......kB	5......szt.	5.....	

Użycie przycisku **ZAKOŃCZ** spowoduje zakończenie procesu generowania pakietu zapytań do wybranego przez Operatora systemu i Aplikacja przeniesienie go z powrotem na ekran Wczytywania pliku.

Pakiet: Wpisz i Odzyskaj

Opcja ta przekierowuje Użytkownika do funkcjonalności wspierającej przygotowanie plików wejściowych do usługi Pakiet: Wpisz i Odzyskaj Klient Indywidualny.



WCZYTAJ PLIK DLA PWIO

lub



POWRÓT

Aplikacja Toolbox wspiera poprawne nazewnictwo dla generowanego pliku. Wygenerowane przez aplikację pliki z danymi do usługi P:WIO mają nazwy:

IGP-XXXXXXXX-S-YYYYMMDDHHMISS.CSV

gdzie:

- **IGP** - wartość stała, oznaczająca plik usługi P:WIO,
- **XXXXXXXX** - numer rozliczeniowy Subskrybenta,
- **S** - wyróżnik systemu, dla którego jest realizowana usługa:
 - **K** - Klient Indywidualny
 - **P** - Przedsiębiorca
- **YYYYMMDDHHMISS** – data i czas utworzenia pliku, w formacie rok miesiąc dzień, godzina, minuta, sekunda

Wczytywanie pliku

Użytkownik ma możliwość wczytania jednego lub więcej pliku:

- w formacie z rozszerzeniem 'fwd' (wsadowym) lub
- w formacie z rozszerzeniem 'csv' (plik z kolumnami rozdzielonymi przecinkiem, średnikiem, tabulatorem lub innym znakiem)

Logika działania formatki wczytywania pliku jest analogiczna jak w przypadku przygotowywania pakietu zapytań.

Parametryzacja pliku

BIK BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Wczytaj plik Parametryzacja

Lista wczytanych plików: IGP-16100006-K-20201120160001.csv

PARAMETRYZACJA PWIO

System docelowy: Pakiet, Wpisz i Odzyskaj Klient In...

Identyfikator Jednostki Subskrybenta: [input field]

Strona Kodowa: Windows 1250

Numer umowy taki sam jak numer rachunku:

Numer rachunku WdZ taki sam jak numer rachunku:

Typ szablonu WdZ: [input field]

Rodzaj dokumentu tożsamości: [dropdown menu]

Status przedawnienia IG wg. dłużnika: [dropdown menu]

Status przedawnienia zobowiązania wg. wierzyciela: [dropdown menu]

Status kwestionowania IG: [dropdown menu]

Zastrzeżenie udostępnienia danych identyfikacyjnych Subskrybenta: [dropdown menu]

Znacznik zastrzeżenia Udostępnienia IG/ Kandydata na IG: [dropdown menu]

Znacznik usunięcia IG/Kandydata IG: [dropdown menu]

Znacznik usługi dla kanału SMS: [dropdown menu]

Znacznik usługi dla kanału EMAIL: [dropdown menu]

Znacznik usługi dla przesyłek listowych: [dropdown menu]

WSTECZ DALEJ

Wersja 6.6.38 Edycja Standard

Po wczytaniu plików, na bazie których ma zostać wygenerowany plik wejściowy do usługi P:WIO, Użytkownik zostaje przekierowany na ekran wyboru parametrów pliku, na podstawie których zostanie przygotowany plik i jego poprawna nazwa.

Na ekranie znajduje się lista pól, których wypełnienie jest niezbędne celem prawidłowego sparametryzowania pliku:

System docelowy

Pakiet: Wpisz i Odzyskaj Klient In... ▼

Użytkownik wybiera system BIK, na bazie którego będzie realizowana usługa Pakiet:Wpisz i Odzyskaj:

- a) Pakiet: Wpisz i Odzyskaj Klient Indywidualny
- b) Pakiet: Wpisz i Odzyskaj Przedsiębiorca

Do czasu udostępnienia funkcjonalności tworzenia plików wejściowych dla usługi P:WIO P pole jest zablokowane do edycji.

Identyfikator Jednostki Subskrybenta

Pole pozwalające na określenie numeru rozliczeniowego Subskrybenta, który przygotowuje plik. Domyślnie jest to wartość wskazana w konfiguracji parametrów obszaru P:WIO.

Strona Kodowa

Windows 1250 ▼

Wartości w polu definiuje stronę kodową wynikowego pliku.

Na ekranie dostępne są również pola, których wypełnienie jest opcjonalne i pozwalają na bardziej szczegółowe sparametryzowanie pliku:

Numer umowy taki sam jak numer rachunku

Zaznaczenie checkbox-a umożliwia automatyczne skopiowanie wartości z pola z NR_RACH do pola NUMER_UMO.

Numer rachunku WZD taki sam jak numer rachunku

Zaznaczenie checkbox-a umożliwia automatyczne skopiowanie wartości z pola z NR_RACH do pola NR_RACH_WZD.

Typ szablonu WZ

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa rodzaj szablonu, który ma być użyty do realizacji usługi Wezwania do Zapłaty (świadczonej w ramach usługi P:WIO). Dla standardowego szablonu należy wprowadzić wartość 00.

Rodzaj dokumentu tożsamości

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku rodzaj dokumentu tożsamości.

Status przedawnienia IG wg. dłużnika

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku czy Informacja Gospodarcza wg. dłużnika uległa przedawnieniu.

Status przedawnienia zobowiązania wg. wierzyciela

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku czy Informacja Gospodarcza wg. wierzyciela uległa przedawnieniu.

Status kwestionowania IG

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku czy Informacja Gospodarcza jest kwestionowana.

Zastrzeżenie udostępniania danych identyfikacyjnych Subskrybenta

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku czy mają zostać zastrzeżone dane identyfikacyjne Subskrybenta.

Znacznik zastrzeżenia Udostępniania IG/ Kandydata na IG

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku czy ma zostać zastrzeżone udostępnienie Informacji Gospodarczej lub kandydata na Informację Gospodarczą.

Znacznik usunięcia IG/Kandydata IG

--- brak wartości ---



Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku czy mają zostać usunięte Informacje Gospodarcze lub Kandydaci na Informacje Gospodarcze.

Znacznik usługi dla kanału SMS

--- brak wartości ---



Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku jaka usługa dodatkowa świadczona w ramach usługi P:WIO ma zostać zamówiona w kanale SMS.

Znacznik usługi dla kanału EMAIL

--- brak wartości ---



Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku jaka usługa dodatkowa świadczona w ramach usługi P:WIO ma zostać zamówiona w kanale E-mail.

Znacznik usługi dla przesyłek listownych

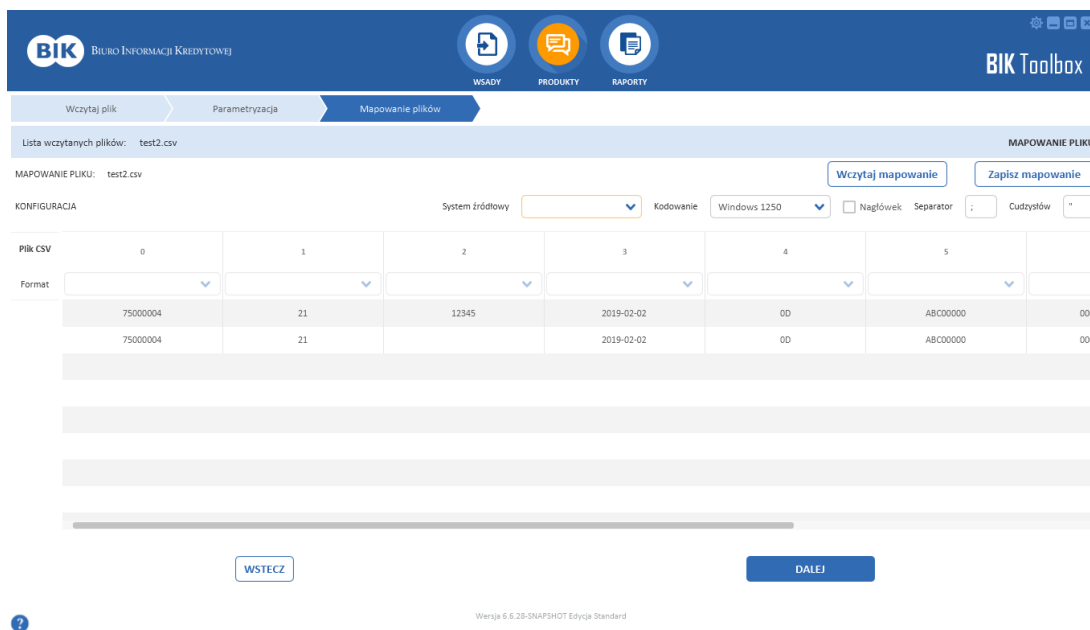
--- brak wartości ---



Za pomocą tego parametru Użytkownik określa dla wszystkich rekordów w pliku jaka usługa dodatkowa świadczona w ramach usługi P:WIO ma zostać zamówiona w kanale przesyłek listownych.

Mapowanie plików

Jeżeli wczytane pliki, na podstawie których ma zostać wygenerowany plik wejściowy do usługi P:WIO są w formacie „csv”, Użytkownik zostaje przekierowany na ekran Mapowania plików, na którym ma możliwość konfiguracji danych, w taki sposób aby było możliwe jego „przemapowanie” na format i strukturę docelowego pliku dla tej usługi.

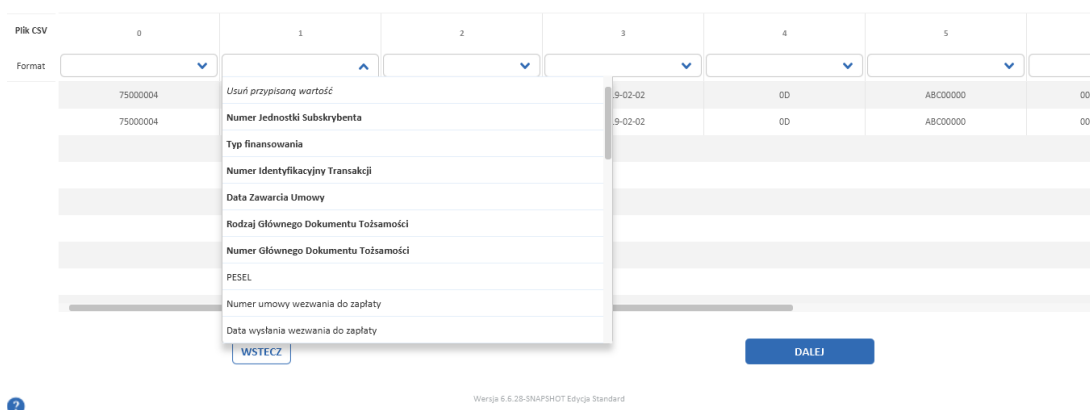


Użytkownik na formularzu mapowania określa m. in. czy plik źródłowy zawiera nagłówek (jeżeli plik zawiera nagłówek, a nie zostanie zaznaczona ta opcja na formularzu to nagłówek zostanie potraktowany jako jeden z rekordów z danymi) oraz wybiera rodzaj separatora (średnik, przecinek, tabulator lub dowolny inny znak).



Możliwe jest także zapisanie raz wykonanej konfiguracji mapowania – poprzez użycie przycisku **Zapisz mapowanie** i późniejsze jego wczytanie do Aplikacji za pomocą przycisku **Wczytaj mapowanie**.

Po wypełnieniu opcji konfiguracji plik 'csv' zostanie podzielony na poszczególne pola, wchodzące w jego skład. W prezentowanym w tym oknie podglądzie wyświetla się jedynie kilka pierwszych wierszy, a nie pełna zawartość zczytanego pliku csv.



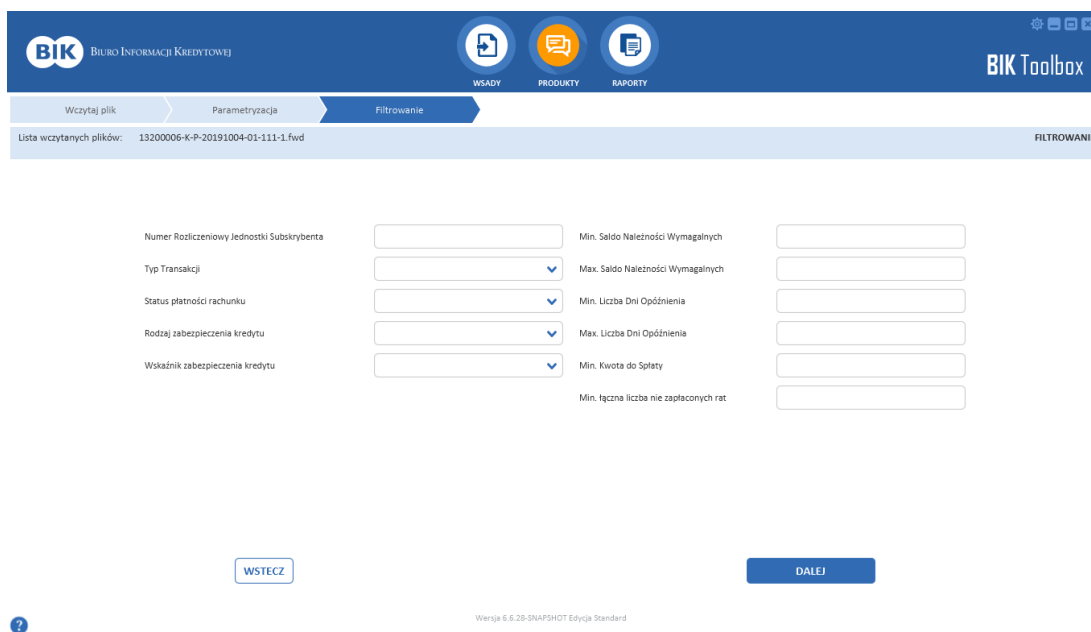
Użytkownik za pomocą listy rozwijalnej, dostępnej w kolejnych kolumnach pola „Format” wybiera nazwy parametrów, które mają znaleźć się w pliku Wejściowym. Jeżeli w pliku

źródłowym zostały użyte w nagłówku nazwy kolumn zgodne ze specyfikacją usługi P:WIO to nastąpi automatyczne zmapowanie nagłówka.

BIK ToolBox umożliwia konfigurację mapowania danych z w ramach usługi P:WIO tylko dla pliku źródłowego będącego plikiem w formacie '.csv' – w przypadku wczytania więcej niż jednego pliku ('.csv') konfiguracja mapowania realizowana jest dla każdego z nich niezależnie.

Po prawidłowym wypełnieniu wybranych wartości należy kliknąć przycisk .

Filtrowanie danych



Dla plików wsadowych (.fwd) po zakończeniu parametryzacji Użytkownik zostaje przekierowany na ekran Filtrowania z pominięciem ekranu Mapowania, które to mapowanie realizowane jest automatycznie zgodnie ze znaczeniem poszczególnych pól w tych formatach. Na ekranie filtrowania Użytkownik ma możliwość przefiltrowania zawartości pliku źródłowego w celu wybrania określonej grupy Klientów. Dostępne są następujące opcje filtrowania:

1. **Numer Rozliczeniowy Jednostki Subskrybenta** – filtr operuje na polu @2101 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym w którym należy wpisać wartość numeru rozliczeniowego jednostki Subskrybenta – w wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest różna od podanej wartości.
2. **Typ Transakcji** - filtr operuje na polu @2212 z pliku .fwd. Filtr jest listą wielokrotnego wyboru wg słownika dla pola @2212. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest spoza zakresu wybranych wartości.

3. **Status Płatności Rachunku** – filtr operuje na polu @2307 z pliku .fwd. Filtr jest listą wielokrotnego wyboru wg słownika dla pola @2307 (bez wartości: 0U i 0O). W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest spoza zakresu wybranych wartości.
4. **Rodzaj Zabezpieczenia kredytu** – filtr operuje na polu @2206 z pliku .fwd. Filtr jest listą wielokrotnego wyboru wg słownika dla pola @2206 W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest spoza zakresu wybranych wartości.
5. **Wskaźnik Zabezpieczenia Kredytu** - filtr operuje na polu @2226 z pliku .fwd. Filtr jest listą wielokrotnego wyboru wg słownika dla pola @2226 W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest spoza zakresu wybranych wartości.
6. **min. Saldo Należności Wymagalnych** - operuje na polu @2326 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest mniejsza od podanej wartości.
7. **max. Saldo Należności Wymagalnych** - operuje na polu @2326 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest większa od podanej wartości.
8. **min. Liczba Dni Opóźnienia** – filtr operuje na polu @2257 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest mniejsza od podanej wartości lub pole nie jest przekazane w pliku .fwd dla danego rekordu.
9. **max. Liczba Dni Opóźnienia** – filtr operuje na polu @2257 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest większa od podanej wartości lub pole nie jest przekazane w pliku .fwd dla danego rekordu.
10. **min. Kwota do Spłaty** - operuje na polu @2324 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest mniejsza od podanej wartości.
11. **max. Kwota do Spłaty** - operuje na polu @2324 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest większa od podanej wartości.
12. **Min. łączna liczba nie zapłaconych rat** - operuje na polu @2402 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest mniejsza od podanej wartości.

Wszystkie użyte filtry działają łącznie – jako wynik filtrowania zwrócone zostaną tylko te rekordy które łącznie spełniają warunki wszystkich zadanych filtrów.

Po zakończeniu filtrowania danych wejściowych Użytkownik powinien użyć przycisku **DALEJ** celem przejścia do ekranu generowania pliku i podsumowania.

Generowanie pliku

Plik wejściowy do usługi P:WIO tworzony jest przez BIK ToolBox automatycznie na bazie danych z zaczytanych plików, zgodnie z parametryzacją, filtrowaniem i mapowaniem określonym dla poszczególnych plików.

Po zakończeniu tworzenia pliku pojawi się okno **PODSUMOWANIE**, w którym Aplikacja przekazuje informacje o efekcie zakońzonego procesu.

Parametry ogólne

Znaleziono danych w pliku 13200006-K-P-20191004-01-111-1.fwd	648
Liczba danych wyfiltrowanych w pliku 13200006-K-P-20191004-01-111-1.fwd	324
Znaleziono danych we wszystkich plikach	648
Liczba danych wyfiltrowanych we wszystkich plikach	324
Liczba danych z błędem walidacji	324
Wygenerowany plik	C:\Users\razna_uzylownik\AppData\Roaming\toolbox\pwio\GPP-75000004-K-20200227152800.csv

Parametry generowanego pakietu

System docelowy	Pakiet: Wpisz i Odzyskaj Klient Indywidualny
Identyfikator jednostki subskrybenta	75000004

PODGLĄD LOGÓW ZAKOŃCZ

Wersja 6.6.28-SNAPSHOT Edycja Standard

W sekcji **Parametry ogólne** Użytkownik może sprawdzić ile danych zostało znalezionych w przekazanym pliku/plikach wejściowych, liczbę danych dla których wystąpiły błędy walidacji oraz liczbę wygenerowanych rekordów danych dla pliku wynikowego i rozmiar wygenerowanego pliku oraz ścieżkę dostępu do folderu z wygenerowanym plikiem.

W sekcji **Parametry generowanego pakietu** znajduje się informacja dotycząca Systemu BIK, do którego został wygenerowany plik, informacja o typie subskrypcji dla pliku oraz o użytych dla pliku identyfikatorze jednostki subskrybenta.

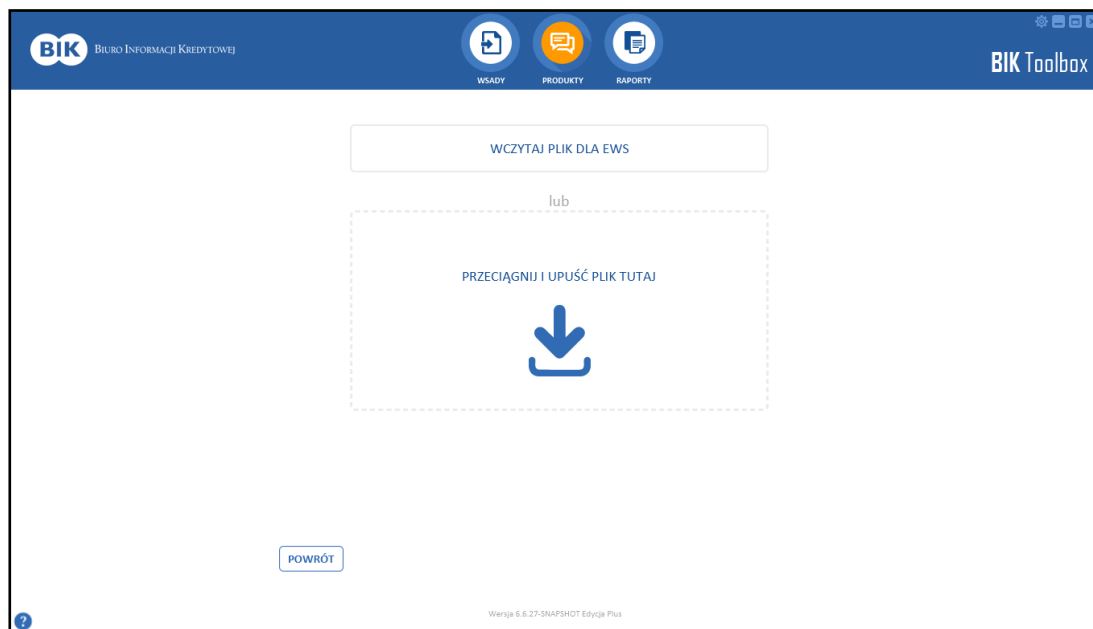
Dla plików wejściowych generowanych z plików w formacie „csv” wszystkie poprawne rekordy, które znajdują się w wygenerowanym pliku stanowią plik wejściowy gotowy do przekazania w ramach usługi P:WIO.

Dla plików wejściowych generowanych z plików .fwd wszystkie rekordy znajdują się zawsze w pliku z rekordami z błędnym formatem, ponieważ konieczne jest ręczne uzupełnienie pola: DATA_WYM. W związku z tym, aby utworzyć plik wejściowy gotowy do przekazania w ramach usługi P:WIO należy:

- 1) Uzupełnić wartości w polu DATA_WYM dla każdego rekordu,
- 2) Usunąć ostatnią kolumnę o nazwie „STATUS”,
- 3) Zapisać zmiany w nowym pliku o nazwie zgodnej z dokumentem Specyfikacja plików do wymiany danych IG – Kredytobiorcy.

EWS

Opcja ta przekierowuje Użytkownika do funkcjonalności wspierającej przygotowanie pliku aktywacji subskrypcji EWS.



Aplikacja Toolbox wspiera również zachowanie poprawnego nazewnictwa plików dla generowanego pliku. Wygenerowane przez aplikację pliki dla produktu EWS mają nazwy:

EWS-XXXXXXXX-S-TS-YYYYMMDD-NN.CSV

gdzie:

- **EWS** - wartość stała, oznaczająca plik usługi EWS,
- **XXXXXXXX** - numer rozliczeniowy Subskrybenta,
- **S** - wyróżnik systemu, w którym są składane zapytania.

K - Klient Indywidualny

- **TS** – czteroznakowy identyfikator typu subskrypcji, która ma być aktywowana,
- **YYYYMMDD** - data utworzenia pakietu, w formacie rok miesiąc dzień,
- **NN** - numer pliku aktywacji subskrypcji generowanego w aplikacji BIK ToolBox tego samego dnia,

Wczytywanie pliku

Użytkownik ma możliwość wczytania jednego lub więcej pliku:

- w formacie z rozszerzeniem 'fwd' (wsadowym) lub
- w formacie z rozszerzeniem 'csv' (plik z kolumnami rozdzielonymi przecinkiem, średnikiem, tabulatorem lub innym znakiem) lub
- w formacie z rozszerzeniem 'cpu' (pliku z zapytaniami)

Logika działania formatki wczytywania pliku jest analogiczna jak w przypadku przygotowywania pakietu zapytań.

Parametryzacja pliku

BIK BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

WSADY PRODUKTY RAPORTY

BIK Toolbox

Wczytaj plik Parametryzacja

Lista wczytanych plików: EWS-21900002-K-K202-10000563-20191214-01_OUT.csv

PARAMETRYZACJA EWS

System docelowy: EWS - Klient Indywidualny

Identyfikator Jednostki Subskrybenta: [input field]

Strona kodowa: UTF-8

Typ subskrypcji: Pakiet I - BANK (K101)

Typ subskrypcji (własny): [input field]

Numer pliku: 01

WSTECZ DALEJ

Wersja 6.6.27-SNAPSHOT Edycja Plus

Po wczytaniu plików, na bazie których ma zostać plik aktywacji subskrypcji EWS, Użytkownik zostaje przekierowany na ekran wyboru parametrów pliku, na podstawie których zostanie przygotowany plik i jego poprawna nazwa.

Na ekranie znajduje się lista pól, których wypełnienie jest niezbędne celem prawidłowego sparametryzowania pliku:

System docelowy

Użytkownik wybiera system BIK, na bazie którego będzie realizowany monitoring w ramach subskrypcji EWS:

- EWS - Klient Indywidualny

Identyfikator Jednostki Subskrybenta

Pole pozwalające na określenie numeru rozliczeniowego Subskrybenta, który przygotowuje plik. Domyślnie jest to wartość wskazana w konfiguracji parametrów obszaru EWS.

Strona kodowa

UTF-8

Wartości w polu definiuje stronę kodową wynikowego pliku

Typ subskrypcji

Pakiet I - BANK (K101)

Typ subskrypcji (własny)

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa typ subskrypcji jaki ma być skonfigurowany dla przygotowywanego pliku aktywacji subskrypcji EWS:

- Pakiet I – BANK (K101)
- Pakiet II – BANK (K102)
- Pakiet I – PSN (K201)
- Pakiet II – PSN (K202)
- Inny – pozwana na zdefiniowanie przez Użytkownika w polu „Typ subskrypcji (własny)” kodu typu subskrypcji który ma być skonfigurowany dla generowanego pliku

Numer pliku

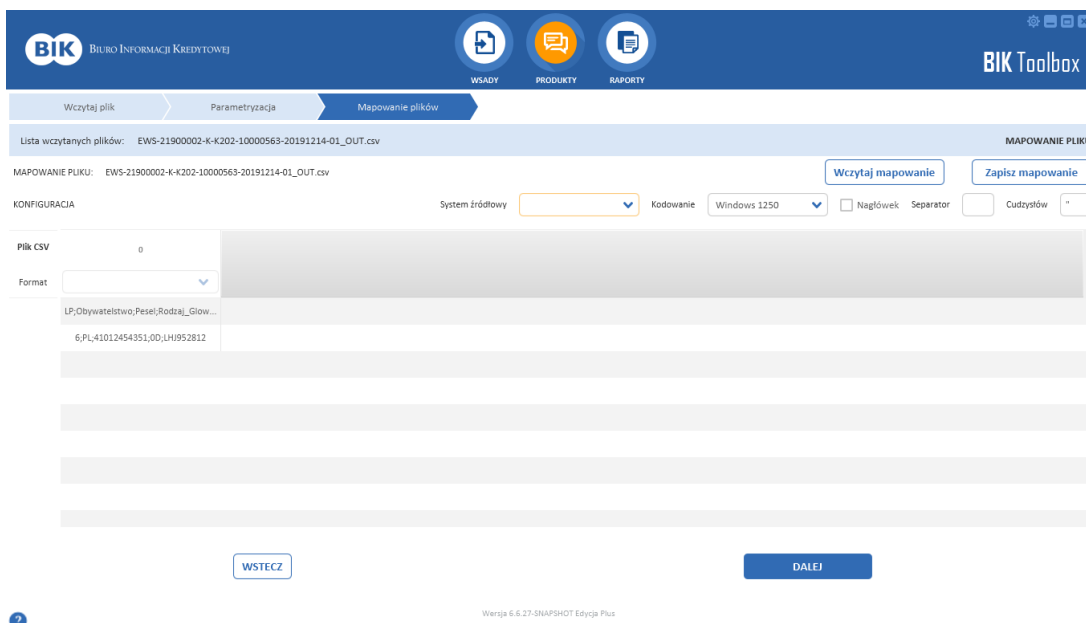
01

Za pomocą tego parametru Użytkownik określa numer pliku aktywacji subskrypcji generowanego w aplikacji BIK ToolBox w danym dniu

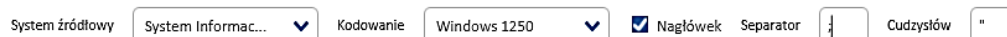
Po zakończeniu parametryzacji Użytkownik powinien użyć przycisku **DALEJ** celem przejścia do kolejnego kroku przygotowywania pliku dla produktu EWS.

Mapowanie plików

Dla wczytanych plików, na podstawie których mają zostać wygenerowany plik aktywacji subskrypcji EWS, Użytkownik zostaje przekierowany na ekran, na którym ma możliwość konfiguracji pliku w formacie „csv”, w taki sposób aby było możliwe jego „przemapowanie” na format i strukturę docelowego pliku dla produktu EWS.

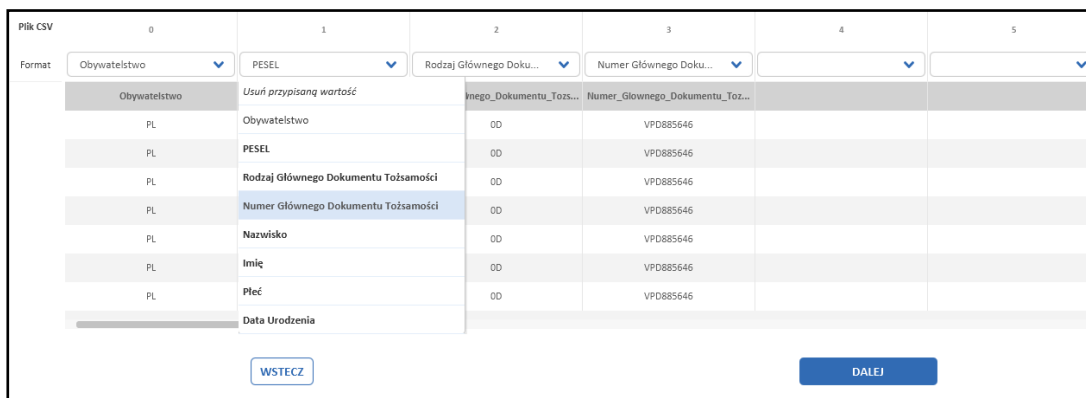


Użytkownik na formularzu mapowania określa m. in. czy plik zawiera nagłówki oraz wybiera rodzaj separatora (średnik, przecinek, tabulator lub dowolny inny znak).



Możliwe jest także zapisanie raz wykonanej konfiguracji mapowania – poprzez użycie przycisku **Zapisz mapowanie** i późniejsze jego wczytanie do Aplikacji za pomocą przycisku **Wczytaj mapowanie**.

Po wypełnieniu opcji konfiguracji plik 'csv' zostanie podzielony na poszczególne pola, wchodzące w jego skład. W prezentowanym w tym oknie podglądzie wyświetla się jedynie kilka pierwszych wierszy, a nie pełna zawartość zaczytanego pliku csv.



Użytkownik za pomocą listy rozwijalnej, dostępnej w kolejnych kolumnach pola „Format” wybiera nazwy parametrów, które mają znaleźć się w pliku.

BIK ToolBox umożliwia konfigurację mapowania danych z w ramach produktu EWS tylko dla pliku źródłowego będącego plikiem wsadowym (‘.csv’) – w przypadku wczytania więcej niż jednego pliku .csv konfiguracja mapowania realizowana jest dla każdego z nich

niezależnie. Dla plików wsadowych (‘.fwd’) i plików zapytań (‘.cpu’) mapowanie jest realizowane automatycznie zgodnie ze znaczeniem poszczególnych pól w tych formatach.

Po prawidłowym wypełnieniu wybranych wartości należy kliknąć przycisk **DALEJ**.

Filtrowanie danych


The screenshot shows the 'BIK Toolbox' interface in the 'Filtrowanie' (Filtering) step. The navigation bar includes 'Wczytaj plik', 'Parametryzacja', 'Mapowanie plików', and 'Filtrowanie'. Below the navigation bar, there are several filter fields: 'Numer Rozliczeniowy Jednostki Subskrybenta', 'Czynna Relacja Klienta Do Wniosku Lub Rachunku', 'Typ Transakcji', 'Kod Waluty', 'Status płatności rachunku', 'Min. Liczba Dni Opóźnienia', 'Min. Kwota Kredytu/Limit Kredytu', 'Min. Kwota do Spłaty', and 'Min. Saldo Należności Wymagalnych'. There are 'WSTECZ' and 'DALEJ' buttons at the bottom.

Dla plików wsadowych (.fwd) po zakończeniu parametryzacji Użytkownik ma możliwość przefiltrowania zawartości pliku źródłowego w celu wybrania określonej grupy Klientów. Dostępne są następujące opcje filtrowania:

1. **Numer Rozliczeniowy Jednostki Subskrybenta** – filtr operuje na polu @2101 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym w którym należy wpisać wartość numeru rozliczeniowego jednostki Subskrybenta – w wyniku filtrowania odrzucani są rekordy dla których wartość pola jest różna od podanej wartości.
2. **Czynna Relacja Klienta Do Wniosku Lub Rachunku** - filtr operuje na polu @1300 z pliku .fwd. Filtr jest listą wielokrotnego wyboru (dostępne wartości: 01 - Główny Kredytobiorca, 02 - Współkredytobiorca, 06 - Przystępujący do długu). W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest spoza zakresu wybranych wartości. Dodatkowo użycie filtra powoduje odrzucenie dla pliku wsadowego rekordów Klientów dla których Data Ustania Relacji [@2601] nie jest pusta.
3. **Typ Transakcji** - filtr operuje na polu @2212 z pliku .fwd. Filtr jest listą wielokrotnego wyboru wg słownika dla pola @2212. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest spoza zakresu wybranych wartości.

4. **Kod Waluty** - filtr operuje na polu @2207 z pliku .fwd. Filtr jest listą wielokrotnego wyboru wg słownika dla pola @2207. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest spoza zakresu wybranych wartości.
5. **Status Płatności Rachunku** – filtr operuje na polu @2307 z pliku .fwd. Filtr jest listą wielokrotnego wyboru wg słownika dla pola @2307 (bez wartości: 0U i 0O). W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest spoza zakresu wybranych wartości.
6. **min. Liczba Dni Opóźnienia** – filtr operuje na polu @2257 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest mniejsza od podanej wartości lub pole nie jest przekazane w pliku .fwd dla danego rekordu.
7. **min. Kwota Kredytu/ Limit Kredytu** – filtr operuje na polach @2336 i @2236 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. Warunek filtrowania spełniają te rekordy dla których wartość jednego z tych pól jest większa równa podanej wartości.
8. **min. Kwota do Spłaty** - operuje na polu @2324 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest mniejsza od podanej wartości.
9. **min. Saldo Należności Wymagalnych** - operuje na polu @2326 z pliku .fwd. Filtr jest polem tekstowym pozwalającym na wprowadzenie wartości liczbowej. W wyniku filtrowania odrzucane są rekordy dla których wartość pola jest mniejsza od podanej wartości.

Wszystkie użyte filtry działają łącznie – jako wynik filtrowanie zwrócone zostaną tylko te rekordy które łącznie spełniają warunki wszystkich zadanych filtrów.

Po zakończeniu filtrowania danych wejściowych Użytkownik powinien użyć przycisku  celem przejścia do ekranu generowania pliku i podsumowania.

Generowanie pliku

Plik aktywacji subskrypcji EWS tworzony jest przez BIK ToolBox automatycznie na bazie danych z zacytanych plików, zgodnie z parametryzacją, filtrowaniem i mapowaniem określonym dla poszczególnych plików.

Po zakończeniu tworzenia pakietu zapytań pojawi się okno **PODSUMOWANIE**, w którym Aplikacja przekazuje informacje o efekcie zakońzonego procesu.

PODSUMOWANIE	
Parametry ogólne	
Znaleziono danych w pliku ews.csv	0
Znaleziono danych we wszystkich plikach	0
Liczba danych z błędem formatu w pliku ews.csv	13
Liczba danych z błędem formatu we wszystkich plikach	13
Liczba danych z błędem walidacji	0
Wygenerowany plik	C:\Users\lukasz.myszkiewicz\AppData\Roaming\toolbox\ews\EWS-70500004-K-K101-20200113-01.csv
Parametry generowanego pakietu	
System docelowy	EWS - Klient Indywidualny
Typ subskrypcji	Pakiet I - BANK (K101)
Identyfikator jednostki subskrybenta	70500004
<div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> PODGLĄD LOGÓW ZAKOŃCZ </div>	

W sekcji **Parametry ogólne** Użytkownik może sprawdzić ile danych zostało znalezionych w przekazanym pliku/plikach wsadowych, liczbę danych dla których wystąpiły błędy walidacji oraz liczbę wygenerowanych rekordów danych dla pliku wynikowego i rozmiar wygenerowanego pliku oraz ścieżkę dostępu do folderu z wygenerowanym plikiem.

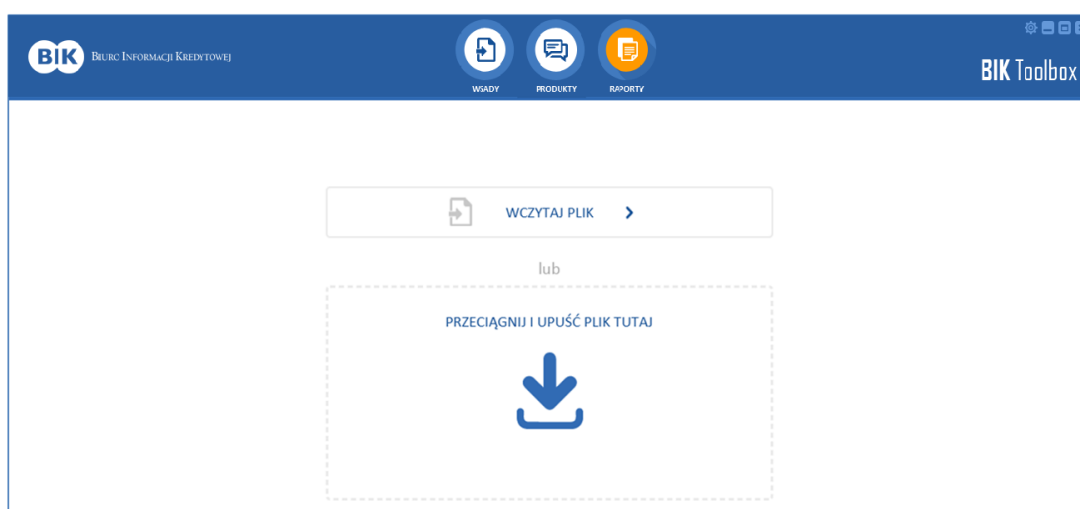
W sekcji **Parametry generowanego pakietu** znajduje się informacja dotycząca Systemu BIK, do którego został wygenerowany plik, informacja o typie subskrypcji dla pliku oraz o użytym dla pliku identyfikatorze jednostki subskrybenta.



BIK ToolBox - Raporty

Wybór na ekranie głównym Aplikacji opcji:

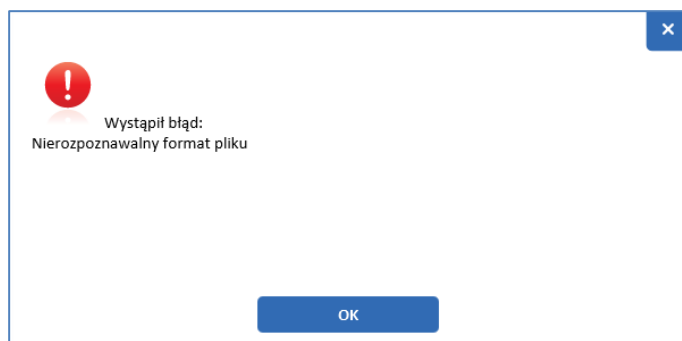


przekierowuje do modułu Platformy dedykowanego wsparciu Użytkownika w selekcji i analizie Raportów BIK generowanych z bazy SI BIK Klient Indywidualny lub SI BIK Przedsiębiorca – Przeglądarki Raportów BIK.

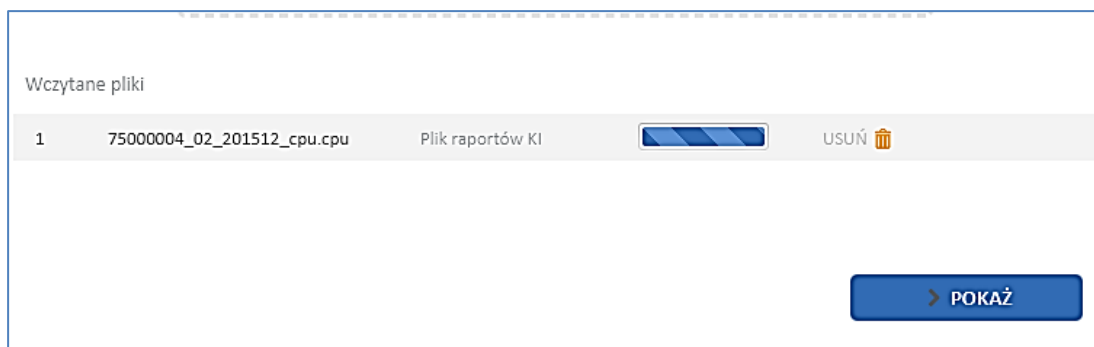


Użytkownik ma możliwość wczytania pliku zawierającego pakiet raportów BIK, poprzez wskazanie lokalizacji pliku na swoim komputerze wybierając opcję  **WCZYTAJ PLIK** > lub poprzez funkcjonalność „przeciągnij i upuść” plik do obszaru aplikacji oznaczonego symbolem .

Pliki z nieodpowiednim rozszerzeniem są przez aplikację ignorowane. Aplikacja, przy próbie wczytania takiego pliku prezentuje komunikat:



Wybór prawidłowego pliku powoduje pojawienie się na dole formatki informacji o nazwie wczytanego pliku oraz systemu BIK, z którego pochodzi:



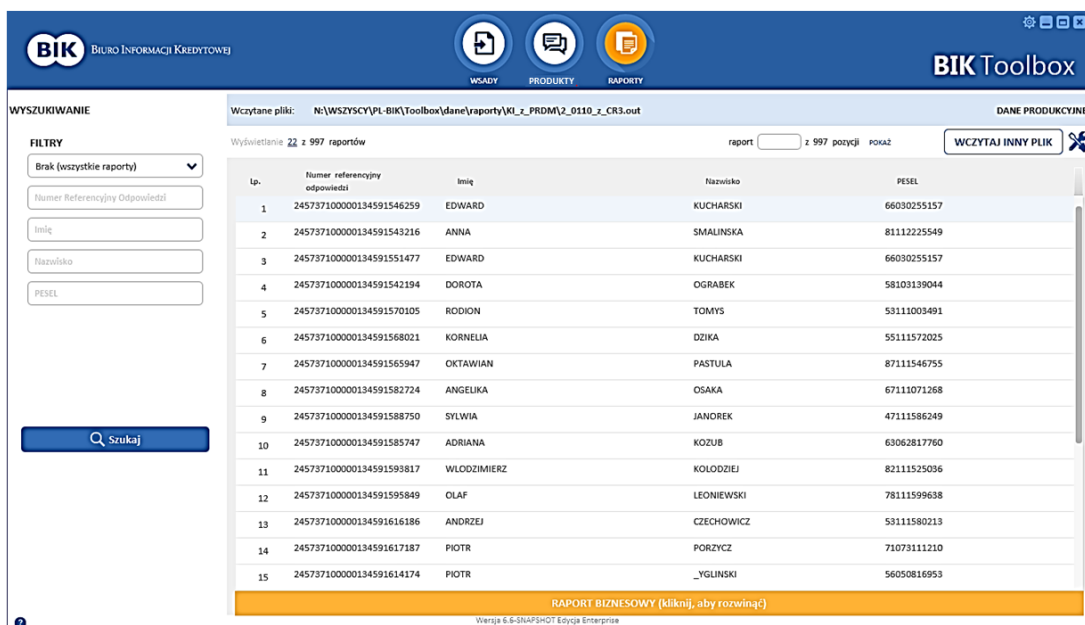
Po wyborze opcji **POKAŻ** Przeglądarka identyfikuje, z jakiego Systemu BIK pochodzi pakiet i udostępnia właściwą dla rozpoznanego Systemu funkcjonalność.

Aplikacja umożliwia dla systemu SI BIK KI - wczytanie pakietu (lub pojedynczego raportu) zawierającego Raporty Kredytowe.

Wybór opcji **USUŃ** spowoduje usunięcie zaczytanego do Przeglądarki pliku z raportami BIK i umożliwi zaczytanie kolejnego, wybranego przez Użytkownika pliku.

Przeglądarka Raportów z SI BIK KI

Filtrowanie listy Raportów SI BIK KI

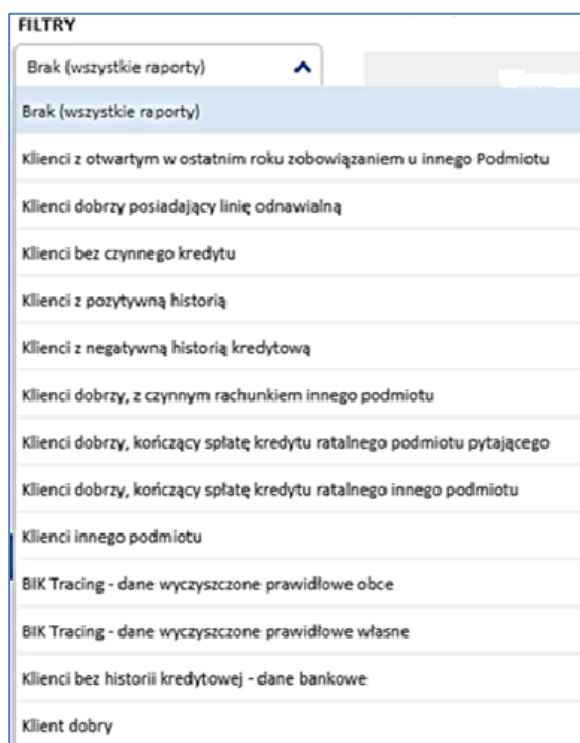


Użytkownik jest przekierowany na formatkę, na której znajduje się lista wszystkich prawidłowo zaczytanych Raportów BIK z danego pliku.

Dla każdego raportu, prezentowane są pola umożliwiające identyfikację klientów: **Liczba porządkowa raportu, Numer Referencyjny Odpowiedzi, Imię, Nazwisko, PESEL.**

Dodatkowo na ekranie widoczne są:

- nazwa wczytanego pliku,
- informacja, czy plik zawiera dane produkcyjne, czy dane testowe,
- przycisk umożliwiający wczytanie innego pakietu,
- przycisk Narzędzia umożliwiający eksport raportów lub przejście do konfiguratora filtrów,
- lista filtrów dostępnych dla danego Użytkownika.



FILTRY

Brak (wszystkie raporty) ▼

Numer Referencyjny Odpowiedzi

Imię

Nazwisko

PESEL

Operator może skorzystać z dostępnych na liście rozwijalnej filtrów, ma także możliwość wyszukania żądanego raportu lub grupy raportów poprzez wybór i uzupełnienie jednego z kryteriów dostępnych w oknie aplikacji, którymi są: **Numer Referencyjny Odpowiedzi, Imię klienta, Nazwisko klienta, PESEL klienta.**

Segmentacja klientów wg zdefiniowanych filtrów następuje automatycznie po wyborze żądanego filtra w polu: **FILTRY**. Wybór wariantu „Brak (wszystkie raporty)” powoduje, że będą wyświetlone dane wszystkich, poprawnie wczytanych raportów z przetwarzanego pakietu.

Po wyborze dowolnego filtra spośród dostępnych, Aplikacja dokonuje analizy całego wczytanego pliku Raportów BIK i prezentuje listę raportów spełniających wybrany warunek filtra, np. wybór filtra: *Klienci z pozytywną historią* spowoduje, że na liście raportów będą prezentowane jedynie takie raporty, w których klienci nie mają ani jednego rachunku kredytowego, w statusie płatności gorszym niż '00' - Zaległość 0-30 dni.

Uwaga:

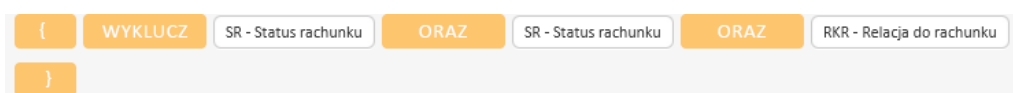
W ramach Przeglądarki Użytkownik ma dostęp do tzw. FILTRÓW PREDEFINIOWANYCH, zdefiniowanych przez BIK i niepodlegających możliwości modyfikacji przez Użytkownika oraz tzw. FILTRÓW UŻYTKOWNIKA, dodawanych z dostępnej listy, definiowanych i modyfikowanych przez Użytkownika.

Segmentacja klientów z SI BIK KI z zastosowaniem filtrów predefiniowanych

Aplikacja posiada zestaw predefiniowanych filtrów o określonym działaniu, które można wykorzystywać do filtrowania obsługiwanych przez aplikację raportów BIK. Każdy filtr predefiniowany składa się z określonej liczby Warunków filtra. W wyniku użycia dowolnego filtra predefiniowanego Użytkownik otrzyma na ekranie listę klientów, których rachunki kredytowe we wczytanym pakiecie raportów spełniają zadane w filtrze wyrażenie logiczne.

W przeglądarce raportów z SI BIK KI dostępne są filtry predefiniowane, których dostępność uzależniona jest od wersji Aplikacji posiadanej przez Użytkownika.

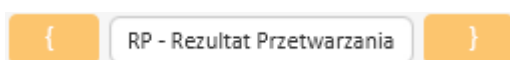
Klienci bez czynnego kredytu



Na Filtr składają się warunki:

- 'Status rachunku': Rachunek czynny liczba rachunków = 0,
- 'Status rachunku': Rachunek zamknięty liczba rachunków >=1.
- 'Relacja klienta do rachunku': Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu,

Klienci bez historii kredytowej – w sektorze bankowym



Filtr składa się z warunku: 'Rezultat przetwarzania' gdzie Rezultat Przetwarzania = 'OK' i Rozszerzony Rezultat Przetwarzania = 'Informacja: raport zawiera wyłącznie dane z

zapytania (nie odnaleziono w bazie zapisów związanych z danym klientem)'. Filtr dotyczy wyłącznie braku danych kredytowych z rynku bankowego.

Klienci dobrzy posiadający linię odnawialną

{ RKR - Relacja do rachunku ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ WYKLUCZ
KNH - Klient z negatywną historią ORAZ SR - Status rachunku }

Na Filtr składają się warunki:

- 'Klient z negatywną historią' – wykluczenie,
- 'Status rachunku': Rachunek czynny,
- 'Typ transakcji': Kredyt odnawialny, Limit debetowy w ROR, Hipoteczna linia kredytowa,
- 'Relacja do rachunku': Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu.

Klienci dobrzy, kończący spłatę kredytu ratalnego innego podmiotu

{ WYKLUCZ KNH - Klient z negatywną historią ORAZ ŻPR - Źródło pochodzenia rachunku ORAZ
RKR - Relacja do rachunku ORAZ KPSKR - Krótko przed spłatą - kredyty ratalne }

Na Filtr składają się z warunki:

- 'Klient z negatywną historią' - wykluczenie,
- 'Źródło pochodzenia rachunków': Inny podmiot,
- 'Relacja do rachunku': Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu,
- 'Krótko przed spłatą': Okres do całkowitej spłaty jest krótszy niż 90 dni lub kwota pozostająca do spłaty jest mniejsza niż 10% kwoty kredytu wraz z kosztem odsetkowym.

Klienci dobrzy, kończący spłatę kredytu ratalnego podmiotu pytającego

{ WYKLUCZ KNH - Klient z negatywną historią ORAZ ŻPR - Źródło pochodzenia rachunku ORAZ
RKR - Relacja do rachunku ORAZ KPSKR - Krótko przed spłatą - kredyty ratalne }

Na Filtr składają się warunki:

- 'Klient z negatywną historią' - wykluczenie,
- 'Źródło pochodzenia rachunku': Podmiot pytający,
- 'Relacja do rachunku': Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu,

- 'Krótko przed spłatą': Okres do całkowitej spłaty jest krótszy niż 90 dni lub kwota pozostająca do spłaty jest mniejsza niż 10% kwoty kredytu wraz z kosztem odsetkowym.

Klienci dobrzy, z czynnym rachunkiem innego podmiotu

{ WYKLUCZ KNH - Klient z negatywną historią ORAZ SR - Status rachunku ORAZ
ŻPR - Źródło pochodzenia rachunku ORAZ RKR - Relacja do rachunku }

Na Filtr składają się warunki:

- 'Klient z negatywną historią' - wykluczenie,
- 'Status rachunku': Rachunek czynny,
- 'Źródło pochodzenia rachunku' - Inny podmiot,
- 'Relacja do rachunku': Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu.

Klienci innego podmiotu

{ SR - Status rachunku ORAZ ŻPR - Źródło pochodzenia rachunku ORAZ RKR - Relacja do rachunku }

Na Filtr składają się warunki:

- 'Stan rachunku': Rachunek czynny,
- 'Źródło pochodzenia rachunku': Inny podmiot,
- 'Relacja do rachunku': Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu

Klienci z negatywną historią kredytową

{ KNH - Klient z negatywną historią }

Na Filtr składa się warunek:

- Klient z negatywną historią,

gdzie klient posiada przynajmniej jeden rachunek kredytowy, w relacji: Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu, w którym wystąpił /występuje Status płatności rachunku różny od '00': Zaległość 0 – 30 dni.

Klienci z otwartym w ostatnim roku zobowiązaniem u innego Podmiotu

{ RKR - Relacja do rachunku ORAZ ŻPR - Źródło pochodzenia rachunku ORAZ WYKLUCZ
OOR - Okres od otwarcia rachunku ORAZ SR - Status rachunku }

Na Filtr składają się warunki:

- 'Relacja do rachunku': Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu,
- 'Źródło pochodzenia rachunku': Inny podmiot,
- 'Okres od otwarcia rachunku': mniejszy lub równy 365 dni od daty złożenia Zapytania,
- 'Status rachunku': Rachunek czynny

Klienci z pozytywną historią

{ WYKLUCZ KNH - Klient z negatywną historią ORAZ SR - Status rachunku ORAZ OOR - Okres od otwarcia rachunku ORAZ RKR - Relacja do rachunku }

Na Filtr składają się warunki:

- 'Klient z negatywną historią' - wykluczenie,
- 'Status rachunku': Rachunek czynny,
- 'Okres od otwarcia rachunku' - od daty otwarcia rachunku upłynęło 180 dni,
- 'Relacja do rachunku': Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu,

Klient dobry

{ WYKLUCZ FKD - Klient dobry ORAZ WYKLUCZ RP - Wynik Przetwarzania ORAZ RKR - Relacja do rachunku }

Na Filtr składają się warunki:

- Klient posiada przynajmniej jeden czynny rachunek kredytowy,
- Wszystkie czynne rachunki kredytowe, w których klient wystąpił/ występuje w relacji do rachunku: Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu, mają w całej historii spłat (w Segmencie Danych Historii Sald) wyłącznie status płatności: Zaległość 0 – 30 dni.

BIK Tracing – dane wyczyszczone prawidłowe obce

{ BIKTT-S - BIK Tracing Teleadres - Status ORAZ BIKTT-FDW - BIK Tracing Teleadres - Flaga danych własnych ORAZ BIKTT-JA - BIK Tracing Teleadres - Jakość teleadresu } LUB { BIKTA-S - BIK Tracing Adres - Status ORAZ BIKTA-FDW - BIK Tracing Adres - Flaga danych własnych ORAZ BIKTA-JA - BIK Tracing Adres - Jakość adresu }

Na Filtr składają się wybrane kryteria warunków filtrów:

- BIK Tracing Adres (adres wyczyszczony i prawidłowy, inny bank)
- BIK Tracing Teleadres (teleadres wyczyszczony i prawidłowy, inny bank)

BIK Tracing – dane wyczyszczone prawidłowe własne

{	BIKTA-S - BIK Tracing Adres - Status	ORAZ	BIKTA-FDW - BIK Tracing Adres - Flaga danych własnych	ORAZ	
BIKTA-JA - BIK Tracing Adres - Jakość adresu	}	LUB	{	BIKTT-S - BIK Tracing Teleadres - Status	ORAZ
BIKTT-FDW - BIK Tracing Teleadres - Flaga danych własnych	ORAZ	BIKTT-JA - BIK Tracing Teleadres - Jakość teleadresu	}		

Na Filtr składają się wybrane kryteria warunków filtrów:

- BIK Tracing Adres (adres wyczyszczony i prawidłowy, bank pytający)
- BIK Tracing Teleadres (teleadres wyczyszczony i prawidłowy, bank pytający)

Uwaga:

Przeglądarka w ramach wszystkich filtrów predefiniowanych, filtrowaniu poddaje rachunki z kategorii Subskrybenta 'Bank' oraz z kategorii Subskrybenta 'PSN' (jeżeli raport BIK zawiera Raport Uzupelniający z danymi PSN).

Przeglądarka prezentuje na liście Filtrów predefiniowanych wszystkie dostępne filtry nawet, jeżeli we wczytanym pakiecie nie ma raportów: Raport Uzupelniający BIK Tracing Adresy (RUA), Raport Uzupelniający BIK Tracing Teleadresy (RUT), BRMKI BIK Tracing, BRZKI BIK Tracing.

Warunki filtrów dostępne w Przeglądarce raportów z SI BIK KI

Filtry (predefiniowane i konfigurowane przez Użytkownika) składają się z tzw. Warunków, czyli składowych wyrażenia logicznego filtra użycie których umożliwia selekcję rachunków klientów zgodnie z wybranymi przez Użytkownika kryteriami.

Użytkownik może samodzielnie modyfikować atrybuty w ramach każdego Warunku filtra poprzez zaznaczenie checkboxa przy wartościach, które mają być uwzględniane, jako kryterium filtrowania.

OPCJE
RELACJA DO RACHUNKU

Relacja do rachunku

- Główny kredytobiorca
- Współkredytobiorca
- Poręczyciel / Gwarant
- Dostawca zabezpieczenia
- Pełnomocnik / Upoważniony użytkownik
- Przystępujący do długu

WYBIERZ ZAZNACZONE

Poniżej opisane zostały dostępne dla raportów BIK z bazy SI BIK KI warunki filtrów. Dodatkowo podano numery pól z podręcznika Format Danych dla Połączeń CPU-CPU z SI BIK KI, które stanowią kryteria wyszukiwania dla poszczególnych warunków, np. P2111; pole 2111 Rodzaj firmy.

WARUNEK FILTRA:

CR-KOK - BIKSco CreditRisk - Kod Oceny Klienta

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, w *zależności* od uzyskanego wyniku oceny punktowej BIKSco CreditRisk.

Dostępne wartości dla Warunku **BIKSco CreditRisk – Kod Oceny Klienta**

Wybór	Znaczenie
00, A1, A2, 0B, 0C, 0D, EA, EB, EC, ED, EE, OE, OF, 0G, 0Q, 0U, 95	Wartość z pola Kod Oceny Klienta P8011 dla typu oceny '02' w polu P8010

CR3-KOK - BIKSco CreditRisk3 - Kod Oceny Klienta

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, w *zależności* od uzyskanego wyniku oceny punktowej BIKSco CreditRisk 3.

Dostępne wartości dla Warunku **BIKSco CreditRisk 3 – Kod Oceny Klienta**

Wybór	Znaczenie
00, UR, T1, T2, T3, T4, T5, T6, T7, T8, T9, 0U, 0Q, 95	Wartość z pola Kod Oceny Klienta P8011 dla typu oceny '04' w polu P8010

LR-KOK - BIKSco Loan Risk - Kod Oceny Klienta

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, w zależności od uzyskanego wyniku oceny punktowej BIKSco Loan Risk.

Dostępne wartości dla Warunku **BIKSco Loan Risk – Kod Oceny Klienta**

Wybór	Znaczenie
00, LQ, L1, L2, L3, L4, L5, L6, L7, L8, L9, LA, 95	Wartość z pola Kod Oceny Klienta P8011 dla typu oceny '07' w polu P8010

OD-KOK - BIKSco OverDebt - Kod Oceny Klienta

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, w zależności od uzyskanego wyniku oceny punktowej BIKSco OverDebt

Dostępne wartości dla Warunku **BIKSco OverDebt – Kod Oceny Klienta**

Wybór	Znaczenie
00, UQ, OU, T1, T2, S1, S2, S3, S4, S5, S6, S7, S8, 95	Wartość z pola Kod Oceny Klienta P8011 dla typu oceny '06' w polu P8010

SD-KOK - BIKSco Socjo-Demo - Kod Oceny Klienta

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, w zależności od uzyskanego wyniku oceny punktowej BIKSco Socjo-Demo

Dostępne wartości dla Warunku **BIKSco Socjo-Demo – Kod Oceny Klienta**

Wybór	Znaczenie
00, OU, T1, T2, 95, 98, 99	Wartość z pola Kod Oceny Klienta P8011 dla typu oceny '08' w polu P8010

DZU - Data zawarcia umowy

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, dla wybranego zakresu dat zawarcia przez nich umowy kredytowej.

Dostępne wartości dla warunku **Data zawarcia umowy**

Data zawarcia umowy - większe od lub równe - mniejsze od lub równe gdzie data zawarcia umowy to wartość z pola P2616

DSDZ - Dokument w Systemie Dokumenty Zastrzeżone

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, których dokument tożsamości znajduje się w Systemie Dokumenty Zastrzeżone.

Dostępne wartości dla warunku **Dokument w Systemie Dokumenty Zastrzeżone**

Wybór	Znaczenie
TAK	Wartość: '02', '03', '04' w P4055
NIE	Wartość '01' w P4055
Nie przeszukano	Wartość '00' w P4055

KS - Kategoria subskrybenta - rachunki

umożliwia Użytkownikowi wybór kategorii Subskrybenta, z której pochodzą rachunki klientów.

Dostępne wartości dla Warunku filtra **Kategoria subskrybenta**

Wybór	Znaczenie
Bank	W polu Rodzaj firmy (P2111) wartość '01'
PSN	W polu Rodzaj firmy (P2111) wartość różna od "01"

KNHS - Klient z negatywną historią

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, którzy nie posiadają zaległości na rachunkach kredytowych.

Warunek filtra **Klient z negatywną historią** jest spełniony gdy osoba:

- posiada przynajmniej jeden rachunek kredytowy
- dla relacji klienta do rachunku: Główny kredytobiorca, Współkredytobiorca, Przystępujący do długu (P1300 = '01', '02', '06') **istnieje** co najmniej jeden rachunek kredytowy, który posiada status płatności zdefiniowany przez Użytkownika w polu Najgorszy historyczny status płatności (2411)

KPSKR - Krótko przed spłatą - kredyty ratalne

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, którzy wkrótce zakończą spłatę zobowiązania.

Dostępne wartości dla warunku **Krótko przed spłatą – kredyty ratalne**:

Okres do całkowitej spłaty - mniejsze od

Kwota do spłaty do kwoty udzielonej w procentach - mniejsze od lub równe

Wartość w polu Okres *[liczba dni]* < od różnicy: daty planowanej spłaty kredytu (Przewidywana data zakończenia P2333) i daty generowania raportu: (Data udzielenia odpowiedzi P5309),

Wartość w polu Kwota : *Kwota do spłaty (P2324) / wartość Kwoty kredytu wraz z kosztem odsetkowym (P22270) * 100* <= wartości w polu *[liczba]* %

Warunek jest sprawdzany wyłącznie dla rachunków czynnych

LDO - Liczba dni opóźnienia

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunek z określoną liczbą dni opóźnienia

Dostępne wartości dla warunku **Liczba dni opóźnienia**

Liczba dni opóźnienia - większe od

Warunek jest spełniony, jeżeli dla rachunku: wartość w polu Liczba dni opóźnienia (P2307) jest większa od wartości podanej przez Użytkownika w polu [liczba]. Reguła jest sprawdzana dla wartości bieżącej jak również dla wartości historycznych.

LZKB - Liczba zapytań kredytowych Bank

Umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających określoną liczbę Zapytań kredytowych przekazanych przez subskrybentów z sektora bankowego.

Dostępne wartości dla warunku **Liczba zapytań kredytowych Bank**

Liczba zapytań kredytowych - większe od

Liczba zapytań kredytowych - mniejsze od

Warunek jest spełniony, jeżeli klient posiada liczbę zapytań kredytowych z zakresu podanego przez Użytkownika.

LZK - Liczba zapytań kredytowych Bank i PSN

Umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających określoną liczbę Zapytań kredytowych przekazanych (łącznie) przez subskrybentów z sektora bankowego i niebankowego.

Dostępne wartości dla warunku **Liczba zapytań kredytowych Bank i PSN**

Liczba zapytań kredytowych - większe od

Liczba zapytań kredytowych - mniejsze od

Warunek jest spełniony, jeżeli klient posiada liczbę zapytań kredytowych z zakresu podanego przez Użytkownika.

LZKP - Liczba zapytań kredytowych PSN

Umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających określoną liczbę Zapytań kredytowych przekazanych przez subskrybentów z sektora niebankowego.

Dostępne wartości dla warunku **Liczba zapytań kredytowych PSN**

Liczba zapytań kredytowych - większe od

Liczba zapytań kredytowych - mniejsze od

Warunek jest spełniony, jeżeli klient posiada liczbę zapytań kredytowych z zakresu podanego przez Użytkownika.

OSNW - Okres dla salda należności wymagalnej

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów na rachunkach, których wystąpiło saldo należności wymagalnej w określonej kwocie w określonym czasie.

Dostępne wartości dla warunku **Okres dla salda należności wymagalnej**

Wystąpienie salda należności wymagalnej w kwocie - większe od lub równe

W okresie ostatnich dni - mniejsze od lub równe

Warunek jest spełniony, jeżeli dla rachunku - wartość w polu Saldo należności wymagalnych (P2326) \geq wartości w polu [kwota] w okresie wskazanym w polu [liczba] dni.

Okres dni liczony jest dla pola Data salda rachunku, jako różnica wartości pól: Data udzielenia odpowiedzi (P5309) i Data salda rachunku (P2303).

OOR - Okres od otwarcia rachunku

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, którzy mają otwarty rachunek kredytowy od określonej liczby dni.

Dostępne wartości dla warunku **Okres od otwarcia rachunku**

Okres od otwarcia rachunku - większe od lub równe

Warunek jest spełniony, jeżeli dla rachunku czynnego: różnica dat: Złożenie zapytania i Zawarcie umowy [(P5309) - (P2216)] \geq [liczba] dni

OZR - Okres od zamknięcia rachunku

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, którzy mają zamknięty rachunek kredytowy od określonej liczby dni.

Dostępne wartości dla warunku **Okres od zamknięcia rachunku**

Okres od zamknięcia rachunku - większe od lub równe

Warunek jest spełniony, jeżeli dla rachunku zamkniętego różnica dat: Złożenia zapytania i Ustania relacji [(P5309) - (P2601)] \geq [liczba] dni

RBAK-RC - Raport Bankowej Aktywności Klienta - rachunki czynne

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunki czynne w określonej liczbie banków.

Dostępne wartości dla warunku **Raport Bankowej Aktywności Klienta – rachunki czynne**

Liczba banków, w których klient posiada rachunki czynne - równe

Podana przez Użytkownika [liczba] porównywana jest z wartością w P5942 dla agregatu P5941 = '01' . Warunek filtrowania jest spełniony gdy podana przez Użytkownika [liczba] = wartości w P5942

RBAK-RZ - Raport Bankowej Aktywności Klienta - rachunki zamknięte

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunki zamknięte w określonej liczbie banków.

Dostępne wartości dla warunku **Raport Bankowej Aktywności Klienta – rachunki zamknięte** Liczba banków, w których klient posiada rachunki zamknięte - równe

Podana przez Użytkownika [liczba] porównywana jest z wartością w P5942 dla agregatu P5941 = '02'. Warunek filtrowania jest spełniony gdy podana przez Użytkownika [liczba] = wartości w P5942.

RKR - Relacja do rachunku

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających określoną relację do rachunku.

Dostępne wartości dla warunku **Relacja do rachunku**.

Wybór	Znaczenie
Główny kredytobiorca	Wartość w P1300 = '01'
Współkredytobiorca	Wartość w P1300 = '02'
Poręczyciel / Gwarant	Wartość w P1300 = '03'
Dostawca zabezpieczenia	Wartość w P1300 = '04'
Pełnomocnik / Upoważniony Użytkownik	Wartość w P1300 = '05'
Przystępujący do długu	Wartość w P1300 = '06'

RP - Rezultat Przetwarzania

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie w analizowanym pliku - raportów BIK z określonym kodem przetworzenia, np. raportów które zostały przetworzone prawidłowo, raportów zawierających wyłącznie dane z zapytania lub takich które zostało odrzucone z powodu błędów walidacji.

Dostępne wartości dla warunku **Rezultat przetwarzania**

- OK - OK

- OK - Informacja: raport zawiera wyłącznie dane z zapytania

- Błąd autoryzacji - Brak uprawnień operatora

- Błąd autoryzacji - Błędny identyfikator Jednostki ...

- Błąd identyfikacji - Zapytanie zostało odrzucone z powodu ...

- Błąd identyfikacji - Wykryto niezgodność danych z zapytani...

- Błąd powtórzonego zapytania - Niezgodność danych ...

- Błąd powtórzonego zapytania - Błąd unikalności Numeru ...

- Błąd zapytania Monitorującego - Nie znaleziono informacji...

- Błąd zapytania Monitorującego - Klient o którego składane...

- Błąd zapytania Monitorującego - Klient o którego składane...

- Błąd systemowy - Dane testowe

- Błąd systemowy - Błąd wewnętrzny systemu BIK

- Błąd walidacji - Zapytanie zostało odrzucone z powodu ...

- Błąd autoryzacji - Nieznany identyfikator Subskrybenta

- Błąd autoryzacji - Brak uprawnień Subskrybenta

- Błąd autoryzacji - Nieznany identyfikator Jednostki ...

- Błąd autoryzacji - Brak uprawnień oddziału Subskrybenta

- Błąd autoryzacji - Nieznany identyfikator Operatora

WYBIERZ ZAZNACZONE

Sprawdzone są wartości w polach: P5307 Rezultat Przetwarzania i P5308 Rozszerzony rezultat przetwarzania

SPR - Status płatności rachunku

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunki w określonym statusie płatności.

Dostępne wartości dla warunku **Status płatności rachunku**

Wybór	Znaczenie
Zaległość 0-30 dni	Wartość w P2411 = '00'
Zaległość 31-90 dni	Wartość w P2411 = '01'
Zaległość 91-180 dni	Wartość w P2411 = '02'
Zaległość powyżej 180 dni	Wartość w P2411 = '03'
Windykacja	Wartość w P2411 = '0W'
Egzekucja	Wartość w P2411 = '0E'
Odzyskany	Wartość w P2411 = '0O'
Umorzony	Wartość w P2411 = '0U'

SR - Status rachunku

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunki w określonym statusie.


Dostępne wartości dla warunku **Status rachunku**:

- Rachunek czynny
- Rachunek zamknięty
- Rachunek z ustałą relacją

TSP - Termin statusu płatności

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, na rachunku których wystąpił określony status płatności rachunku w określonym okresie czasu wstecz.

Dostępne wartości dla warunku **Termin statusu płatności**

Wystąpienie statusu płatności 

W okresie ostatnich dni - mniejsze od lub równe

Warunek jest spełniony jeżeli dla rachunku - wartość w polu Status Płatności Rachunku (P2307) = wartości podanej przez Użytkownika w polu [status płatności], w okresie wskazanym w polu [okres ostatnich dni].

Okres dni, liczony jest dla pola Data salda rachunku - jako różnica wartości pól: Data udzielenia odpowiedzi (P5309) i Data salda rachunku (P2303).

TLDO - Termin: Liczba dni opóźnienia

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, na rachunkach których wystąpiła zaległość w spłacie w określonym okresie czasu.

Dostępne wartości dla warunku **Termin: Liczba dni opóźnienia**

Wystąpienie dni zaległości w spłacie - większe od lub równe

W okresie ostatnich dni - mniejsze od lub równe

Warunek jest spełniony jeżeli dla rachunku - wartość w polu Liczba dni opóźnienia (P2307) \geq wartości podanej przez Użytkownika w polu [liczba] dni, w okresie wskazanym w polu [liczba] dni.

Okres dni liczony jest dla pola Data salda rachunku - jako różnica wartości pól: Data udzielenia odpowiedzi (P5309) i Data salda rachunku (P2303).

TOP - Typ oceny punktowej

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów dla których naliczona została Ocena punktowa określonego typu.

Dostępne wartości dla warunku **Typ oceny punktowej**

Wybór	Znaczenie
BIKSc0 CreditRisk	Wartość w P8010 = '01'
BIKSc0 CreditRisk 3	Wartość w P8010 = '02'
BIKSc0 Hipoteczny Wniosek	Wartość w P8010 = '03'
BIKSc0 OverDebt	Wartość w P8010 = '06'
BIKSc0 Loan Risk	Wartość w P8010 = '07'
BIKSc0 Socjo-Demo	Wartość w P8010 = '08'

TT - Typ transakcji

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunek z określonym typem transakcji.

Dostępne wartości dla warunku **Typ transakcji**

Wybór	Znaczenie
Kredyt na zakup towarów, usług i papierów wartościowych	Wartość w P2212 = '01'
Kredyt niecelowy oraz studencki	Wartość w P2212 = '02'
Kredyt mieszkaniowy	Wartość w P2212 = '03'
Kredyt pracowniczy	Wartość w P2212 = '04'
Kredyt odnawialny	Wartość w P2212 = '21'
Karta detaliczna	Wartość w P2212 = '22'
Karta kredytowa	Wartość w P2212 = '23'
Karta charge	Wartość w P2212 = '24'
Karta debetowa	Wartość w P2212 = '25'
Limit debetowy w ROR	Wartość w P2212 = "26"
Hipoteczna linia kredytowa	Wartość w P2212 = '27'
Leasing	Wartość w P2212 = '41'
Bezumowny debet w koncie	Wartość w P2212 = '44'
Inne	Wartość w P2212 różna od w/w

WLOP - Wartość liczbowa oceny punktowej

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających określoną liczbową wartość oceny punktowej.

Dostępne wartości dla warunku **Wartość liczbowa oceny punktowej**

Wartość liczbowa oceny punktowej - większe od lub równe - mniejsze od lub równe

Warunek jest spełniony jeżeli wybrano Kod oceny punktowej '00' w P8011 oraz liczba z pola Wartość punktowa P8012 (dla wybranego typu oceny punktowej) jest większa, mniejsza lub mieści się w zakresie wskazanym przez Użytkownika, w polach dot. Wartości liczbowej oceny punktowej.

WL - Wykorzystanie limitu

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunki z określonym wykorzystaniem

Dostępne wartości dla warunku **Wykorzystanie limitu**

Wykorzystanie limitu powyżej - większe od %

Warunek jest spełniony dla rachunku (typ transakcji P2212 = „21” – „27”) dla którego - [Średnie saldo wykorzystania limitu P2325 lub gdy jest puste – Kwota do spłaty P2324 dla najwyższej daty salda rachunku (P2302) / Limit kredytu P2236] *100 > [liczby podanej przez Użytkownika]

ŹPR - Źródło pochodzenia rachunku

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunki z określonego źródła pochodzenia.

Dostępne wartości dla warunku **Źródło pochodzenia rachunku**

Wybór	Znaczenie
Podmiot pytający	Wartość w P2110 Flaga danych własnych = PRAWDA
Inny Podmiot	Wartość w P2110 Flaga danych własnych = FAŁSZ

Dostęp do warunków filtra związanych z produktami tracingowymi Użytkownik uzyska po przesunięciu w prawo przycisku w polu: Tylko filtry i warunki "tracing"

Warunek:

BIKTA-DPO - BIK Tracing Adres - Data początku obowiązywania

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, którzy są związani z danym adresem od określonej daty (roku).

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Adres – Data początku obowiązywania**

Wybór	Znaczenie
Data początku obowiązywania (rok)	Prezentowane adresy dla daty - 01.01.(rok) > od daty z P1812

BIKTA-DP - BIK Tracing Adres - Data potwierdzenia

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium daty ostatniego potwierdzenia adresu przez Subskrybenta przekazującego dane.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Adres – Data potwierdzenia**

Wybór	Znaczenie
Data potwierdzenia (rok)	Prezentowane adresy dla daty - 01.01.(rok) > od daty z P1813

BIKTA-FDW - BIK Tracing Adres - Flaga danych własnych

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium źródła pochodzenia adresu.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Adres – Flaga danych własnych**

Wybór	Znaczenie
Bank pytający	Wartość PRAWDA w P1804
Inny bank	Wartość FAŁSZ w P1804

BIKTA-JA - BIK Tracing Adres - Jakość adresu

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium jakości adresu czystego ustalonej w procesie czyszczenia.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Adres – Jakość adresu**

Wybór	Znaczenie
prawidłowy	Wartość '01' z P1803
nieprawidłowy	Wartość '02' z P1803

BIKTA-RAW - BIK Tracing Adres - Rola adresu wyczyszczonego

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium roli adresu czystego ustalonej w procesie czyszczenia lub zadeklarowanej przez przekazującego adres.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Adres – Rola adresu wyczyszczonego**

Wybór	Znaczenie
Adres zamieszkania	Wartość '01' z P1802
Adres korespondencyjny	Wartość '02' z P1802
Adres miejsca zatrudnienia	Wartość '03' z P1802

BIKTA-RAŻ - BIK Tracing Adres - Rola adresu źródłowego

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium roli adresu źródłowego.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Adres – Rola adresu źródłowego**

Wybór	Znaczenie
Aktualny stały adres zamieszkania	Wartość '11' z P1802
Adres stały poprzedni	Wartość '12' z P1802
Adres do korespondencji	Wartość '13' z P1802
Adres aktualnego miejsca zatrudnienia	Wartość '14' z P1802
Adres poprzedniego miejsca zatrudnienia	Wartość '15' z P1802

BIKTA-S - BIK Tracing Adres - Status

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium statusu adresu wskazującego czy jest to adres źródłowy, w takiej formie w jakiej został przekazany do BIK, czy też adres czysty, który jest wynikiem procesu czyszczenia adresów źródłowych.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Adres – Status**

Wybór	Znaczenie
źródłowy	Wartość '01' z P1801
wyczyszczony	Wartość '02' z P1801

BIKTT-DPO - BIK Tracing Teleadres - Data początku obowiązywania

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, którzy są związani z danym teleadresem od określonej daty (roku).

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Teleadres – Data początku obowiązywania**

Wybór	Znaczenie
Data początku obowiązywania (rok)	Prezentowane teleadresy dla daty - 01.01.(rok) > od daty z P1842

BIKTT-DP - BIK Tracing Teleadres - Data potwierdzenia

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium daty ostatniego potwierdzenia teleadresu przez Subskrybenta przekazującego dane.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Teleadres – Data potwierdzenia**

Wybór	Znaczenie
Data potwierdzenia (rok)	Prezentowane adresy dla daty - 01.01.(rok) > od daty z P1843

BIKTT-FDW - BIK Tracing Teleadres - Flaga danych własnych

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium źródła pochodzenia teleadresu

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Teleadres – Flaga danych własnych**

Wybór	Znaczenie
bank pytający	Wartość PRAWDA w P1834
inny bank	Wartość FAŁSZ w P1834

BIKTT-JA - BIK Tracing Teleadres - Jakość teleadresu

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium jakości teleadresu czystego ustalonej w procesie czyszczenia.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Teleadres – Jakość teleadresu**

Wybór	Znaczenie
prawidłowy	Wartość '01' z P1833
nieprawidłowy	Wartość '02' z P1833

BIKTT-RAW - BIK Tracing Teleadres - Rola teleadresu wyczyszczonego

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium roli teleadresu czystego ustalonej w procesie czyszczenia lub zadeklarowanej przez przekazującego adres.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Teleadres – Rola teleadresu wyczyszczonego**

Wybór	Znaczenie
Prywatny teleadres klienta	Wartość '01' z P1832
Służbowy teleadres klienta	Wartość '02' z P1832
Teleadres pracodawcy	Wartość '03' z P1832

BIKTT-RAŻ - BIK Tracing Teleadres - Rola teleadresu źródłowego

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium roli teleadresu źródłowego.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Teleadres – Rola teleadresu źródłowego**

Wybór	Znaczenie
Domowy numer telefonu	Wartość '11' z P1832
Komórkowy numer telefonu	Wartość '12' z P1832
Służbowy / Grzecznościowy numer telefonu	Wartość '13' z P1832
Adres e-mail	Wartość '14' z P1832
Telefon pracodawcy	Wartość '15' z P1832

BIKTT-S - BIK Tracing Teleadres - Status

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, względem kryterium statusu teleadresu wskazującego czy jest to teleadres źródłowy, w takiej formie w jakiej został przekazany do BIK, czy też teleadres czysty, który jest wynikiem procesu czyszczenia adresów źródłowych.

Dostępne wartości dla warunku **BIK Tracing Teleadres – Status**

Wybór	Znaczenie
źródłowy	Wartość '01' z P1831
wyczyszczony	Wartość '02' z P1831

Przeglądanie Raportów SI BIK KI

Użytkownik ma możliwość przejrzania wybranego przez siebie raportu BIK. W tym celu należy oznaczyć wybrany do przejrzania raport z listy znajdującej się na ekranie następnie kliknąć w znajdujący się na dole strony przycisk:

RAPORT BIZNESOWY (kliknij, aby rozwinąć)

lub dwukrotnie kliknąć w wybrany do przejrzenia raport.

Po wskazaniu na ekranie pojawi się wizualizacja wybranego przez Użytkownika raportu BIK.

DANE WYBRANEGO REKORDU (kliknij, aby zwinąć)

Pytano o osobę: MARLENA GESEK
Aktywny filtr: Klienci dobrych posiadający linię odnawialną

Pełny Skrócony Nagłówek Drukuj

Nagłówek raportu

Numer referencyjny zapytania	BP_UINPU/B5SEQABUOTRJUUUA0000545
Data i czas udzielenia odpowiedzi	2015-12-14 godz. 16:00:58
Numer referencyjny odpowiedzi	245737100000134620106456
Identyfikator operatora	BIK#TOMMU
Identyfikator subskrybenta	75000004
Identyfikator oddziału subskrybenta	75000004
Rezultat przetwarzania	OK.
Rozszerzony rezultat przetwarzania	OK.

Informacje systemu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor dotyczące raportu o konsumencie

Rezultat przetwarzania	OK.
Rozszerzony rezultat przetwarzania	Zapytanie nie zawierało żądania zapytania uzupełniającego w BIG

Informacje systemu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor dotyczące raportu o dokumencie

Rezultat przetwarzania	OK.
Rozszerzony rezultat przetwarzania	Zapytanie nie zawierało żądania zapytania uzupełniającego w BIG

Segment nagłówka opcji - BIKSco CreditRisk 3

Data udzielenia odpowiedzi	2015-12-14
Czas udzielenia odpowiedzi	16:00:58
Numer referencyjny raportu uzupełniającego	245737100000134620106456
Rezultat przetwarzania	OK.

Na górze strony znajdują się dane identyfikacyjne osoby, której raport został zwizualizowany, nazwa użytego filtra, przyciski umożliwiające rozwijanie i zwijanie raportu oraz przycisk umożliwiający jego wydrukowanie.

Pytano o osobę: MARLENA GESEK
Aktywny filtr: Klienci dobrych posiadający linię odnawialną

Pełny Skrócony Nagłówek Drukuj

Przycisk:

Nagłówek

zwiija raport do postaci podstawowej, prezentującej jedynie belki z nazwami segmentów raportu.

Pytano o osobę: MARLENA GESEK
Aktywny filtr: Klienci dobrych posiadający linię odnawialną

Pełny Skrócony Nagłówek Drukuj

- Nagłówek raportu
- Segment nagłówka opcji - BIKSco CreditRisk 3
- Dane z bieżącego zapytania
- Podsumowanie kredytowe osoby fizycznej – dane z sektora bankowego
- Informacja o Zgodzie Ogólnej
- Uwagi i ostrzeżenia
- Ocena punktowa ryzyka kredytowego osoby fizycznej - BIKSco CreditRisk 3
- Ocena punktowa skłonności osoby fizycznej do zaciągania zobowiązań - BIKSco ProCredit
- Baza Informacji o Zapytaniach (BIOZ) – dane z sektora bankowego – znaleziono zapisów: 0
- Baza Informacji o Rachunkach Kredytowych (BIORK) – dane z sektora bankowego – znaleziono zapisów: 13

BIK SYSTEM INFORMACJI BIK KLIENT INDYWIDUALNY

Przycisk:

Skrócony

rozwija raport do postaci pośredniej, odkrywa zawartość niektórych elementów raportu.

Nagłówek raportu	
Data i czas złożenia zapytania	2015-05-28 godz. 16:14:34
Numer referencyjny zapytania	35684264748018
Data i czas udzielenia odpowiedzi	2015-05-28 godz. 16:14:36
Numer referencyjny odpowiedzi	24571710000095087273159
Identyfikator operatora	BIG#USER01
Identyfikator subskrybenta	11600202
Identyfikator oddziału subskrybenta	11600006
Rezultat przetwarzania	OK
Rozszerzony rezultat przetwarzania	OK
Informacje systemu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor dotyczące raportu o konsumencie	
Informacje systemu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor dotyczące raportu o dokumencie	

Przycisk:

Pełny

umożliwia rozwinięcie raportu do postaci szczegółowej (pełnej), pokazującej wszystkie elementy raportu.


Nagłówek raportu	
Data i czas złożenia zapytania	2015-05-28 godz. 16:14:34
Numer referencyjny zapytania	35684264748018
Data i czas udzielenia odpowiedzi	2015-05-28 godz. 16:14:36
Numer referencyjny odpowiedzi	24571710000095087273159
Identyfikator operatora	BIG#USER01
Identyfikator subskrybenta	11600202
Identyfikator oddziału subskrybenta	11600006
Rezultat przetwarzania	OK
Rozszerzony rezultat przetwarzania	OK
Informacje systemu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor dotyczące raportu o konsumencie	
Data i czas udzielenia odpowiedzi	2015-05-28 godz. 16:14:36
Numer referencyjny raportu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor	2457171161436066000028809628641
Upoważnienie na złożenie zapytania do Biura Informacji Gospodarczej	Zgoda udzielona
Data upoważnienia na złożenie zapytania do Biura Informacji Gospodarczej	2015-05-28
Rezultat przetwarzania	OK
Rozszerzony rezultat przetwarzania	Nie znaleziono danych w BIG
Informacje systemu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor dotyczące raportu o dokumencie	
Wskaźnik przeszukania bazy Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor	Nie przeszukanie bazy dokumentów kwestionowanych
Rezultat przetwarzania	OK
Rozszerzony rezultat przetwarzania	Zapytanie nie zawierało zdania zapytania uzupełniającego w BIG

Przycisk

Drukuj

zapisuje raport w postaci pliku „.pdf” oraz umożliwia wydrukowanie wybranego raportu w BIK, w takiej postaci w jakiej jest on widoczny na ekranie Użytkownika w momencie użycia przez niego tej opcji.

Nagłówek raportu	
Numer referencyjny zapytania	BP_UINPU/B5SEQABUOTRJUUJA0000545
Data i czas udzielenia odpowiedzi	2015-12-14 godz. 16:00:58
Numer referencyjny odpowiedzi	245737100000134620106456
Identyfikator operatora	BIK#TOMMU
Identyfikator subskrybenta	75000004
Identyfikator oddziału subskrybenta	75000004
Rezultat przetwarzania	OK.
Rozszerzony rezultat przetwarzania	OK.
Informacje systemu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor dotyczące raportu o konsumencie	
Informacje systemu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor dotyczące raportu o dokumencie	
Segment nagłówka opcji - BIKSco CreditRisk 3	
Dane z bieżącego zapytania	
Pytano o osobę	MARLENA GESEK
PESEL	60101848620
Rodzaj i numer głównego dokumentu tożsamości	Dowód osobisty, CRW000230
Informacje o zapytaniu	

Taki sam efekt wizualizacji można także uzyskać korzystając z paska narzędzi  dostępnego w strukturze analizowanego Raportu BIK.

Uwaga:

Szczegółowy opis wszystkich pól i funkcjonalności Raportu BIK dostępny jest w Podręczniku Użytkownika WEB SI BIK KI.

Użycie przycisku: 

spowoduje zamknięcie przeglądanej raportu BIK i powrót do listy dostępnych raportów.

Eksport danych - Raporty SI BIK KI

Użytkownik ma możliwość eksportu wszystkich zaczytanych do Aplikacji lub wyfiltrowanych podzbiorów Raportów BIK. Aplikacja umożliwia także wybór wariantu zakresu danych, który będzie eksportowany do pliku/plików (pełne raporty, podsumowania kredytowe / scoring, dane identyfikacyjne i adresowe). Przeglądarka umożliwia eksport danych z raportów w formacie 'CSV', 'CPU' lub Excel (wyłącznie dla produktów tracingowych).

Aby wyeksportować wybrany przez siebie zakres raportów, należy użyć przycisku



i następnie wybrać opcję: **Eksport**

Otworzy się okno: **Wybierz wariant eksportu**, w którym Użytkownik może wskazać zakres danych, które mają zostać wyeksportowane.

Wybierz wariant eksportu

Wybierz sposób grupowania

Raporty (CPU)

Raporty (CSV)

Adresy (CSV)

Podsumowania/Scoring (CSV)

BIK Tracing(XLSX)

Flaga danych własnych

Numer rozliczeniowy jednostki subskrybenta


Eksport pełnego zakresu danych Raportów BIK do pliku CPU – wszystkie raporty bądź raporty wyfiltrowane.

ZATWIERDŹ

- W wariancie **Raporty** - Aplikacja umożliwia eksport pełnego zakresu danych znajdującego się w wyfiltrowanych raportach BIK – do formatu CPU lub CSV.
- W wariancie **Adresy (CSV)** - Aplikacja umożliwia eksport wyłącznie danych identyfikacyjnych i adresowych z wyfiltrowanych raportów BIK.
- W wariancie **Podsumowania/Scoring (CSV)** - Aplikacja umożliwia eksport danych identyfikacyjnych oraz podsumowań i oceny punktowej z wyfiltrowanych raportów BIK.
- W wariancie **BIK Tracing (XLSX)** - Aplikacja umożliwia eksport danych identyfikacyjnych oraz danych tracingowych z wyfiltrowanych raportów BIK (dotyczy produktów tracingowych)

Dla wybranego przez Użytkownika wariantu eksportu w oknie pojawi się podpowiedź informująca, jaki zakres danych zostanie dla opcji wyfiltrowany.

Dodatkowo możliwy jest zapis eksportowanych raportów, wybierając jako kryterium grupowania **Flagę danych własnych** oraz **Numer rozliczeniowy jednostki subskrybenta**, w której klient ma zobowiązanie.

Po wyborze wariantu eksportu i użyciu przycisku 

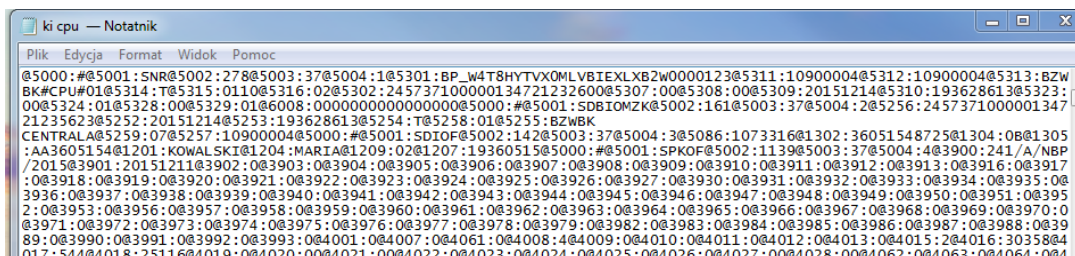
Nazwa pliku: export_Raporty

Zapisz jako typ: CPU

Aplikacja zapisuje w wybranej lokalizacji plik w formacie 'CSV'

ID	ID5004	P5000	P5001	P5002	P5003	P5004	P5006	P1300	P2600	P2601	P2607	P2602	P1313	P1301	P1302	P1304	P1305	P1311	P1306	P1307	P1308	P1201	P1220	P1202	P1221	P1204
1	1	2 #	SDIOF		37	3	1592503								5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
2	1	7 #	SDIOF		37	8	1592503	1						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
3	1	10 #	SDIOF		37	11	1592503	1						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
4	1	13 #	SDIOF		37	14	1592503	1						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
5	1	16 #	SDIOF		37	17	1592503	1						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
6	1	19 #	SDIOF		37	20	1592503	1						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
7	1	22 #	SDIOF		37	23	1592503	1						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
8	1	25 #	SDIOF		37	26	1592503	3						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
9	1	28 #	SDIOF		37	29	1592503	3						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
10	1	31 #	SDIOF		37	32	1592503	1						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA
11	1	34 #	SDIOF		37	35	1592503	1						PL	5,41E+10 00	JPC122409					TESTOWA					ANNA

lub 'CPU'



W przypadku wyboru wariantu eksportu Raportów do formatu 'csv' aplikacja eksportuje je do wskazanej przez Operatora lokalizacji. Dane z każdego segmentu danych znajdującego się w Raporcie BIK eksportowane są do odrębnego pliku 'csv'. Każdy z tych plików otrzymuje automatycznie nadaną nazwę, zawierającą oprócz nazwy pliku wejściowego z Raportami BIK dodatkowo skrót nazwy segmentu, z którego dane zawiera, np.: [SNR] oznacza Segment Nagłówek Raportu, [SUO] – Segment Uwag i Ostrzeżeń itd.

	1_0110_bez_CR3[SDAOF]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	40 KB
	1_0110_bez_CR3[SDBIOMZK]	2018-11-02 09:31	Plik w formacie w...	4 KB
	1_0110_bez_CR3[SDBIORK]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	85 KB
	1_0110_bez_CR3[SDBIOZ]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	20 KB
	1_0110_bez_CR3[SDHRKR]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	1 KB
	1_0110_bez_CR3[SDHS]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	339 KB
	1_0110_bez_CR3[SDIOF]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	91 KB
	1_0110_bez_CR3[SDMOF]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	1 KB
	1_0110_bez_CR3[SDZOF]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	11 KB
	1_0110_bez_CR3[SNR]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	10 KB
	1_0110_bez_CR3[SPKOF]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	24 KB
	1_0110_bez_CR3[SSK]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	2 KB
	1_0110_bez_CR3[SUO]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	3 KB
	1_0110_bez_CR3[SZO]	2018-11-02 09:28	Plik w formacie w...	3 KB

Wszystkie pliki 'csv' otrzymane w wyniku konwersji Raportów BIK z formatu 'cpu' – zawierają, w zależności od rodzaju Segmentu – pola z jednym lub dwoma identyfikatorami technicznymi nadanymi w trakcie konwersji: „ID” oraz „ID5004”. Identyfikatory te pozwalają na powiązanie danych zawartych w poszczególnych plikach tak, aby poprzez ich prawidłowe połączenie uzyskać zakres danych dostępny w poszczególnych raportach BIK.

Pierwszym segmentem w każdym Raporcie BIK jest Segment Nagłówek Raportu (SNR). Po otwarciu pliku z danymi tego segmentu Użytkownik otrzyma zestawienie SNR-ów z całego eksportowanego pliku. Ponieważ Segment Nagłówek Raportu występuje w

Raporty BIK zawsze jeden raz, każdy pojedynczy segment ma nadany unikalny zarówno w ramach całego pliku, jak i w wszystkich pozostałych plików - numer „ID”.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	ID	P5000	P5001	P5002	P5003	P5004	P5301	P5303	P5304	P5311	P5312	P5313	P5314	P5315
2		1 #	SNR		37		1 BP_CBNKOWSCEKQEJKPJGQ3U	75000004	75000004	BIK#TOMMT				110
3		2 #	SNR		37		1 BP_CBNKOWSCEKQEJKPJGQ3U	75000004	75000004	BIK#TOMMT				110
4		3 #	SNR		37		1 BP_CBNKOWSCEKQEJKPJGQ3U	75000004	75000004	BIK#TOMMT				110

Wszystkie segmenty występujące tylko jeden raz w raporcie powiązane są ze sobą numerem identyfikacyjnym „ID”.

Pole „ID504” łączy natomiast dodatkowo dane z segmentów powtarzalnych, które mogą występować wiele razy w ramach jednego Raportu BIK, np. Segment Danych Identyfikacyjnych Osoby Fizycznej (SDIOF) może wystąpić zarówno w danych z Zapytania (SDBIOZ) jak i w danych o rachunkach kredytowych (SDBIORK)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
25	2	ID5004	P5000	P5001	P5002	P5003	P5004	P5086	P1300	P2600	P2601	P2607	P2602	P1313	P1301	P1302	P1304	P1305	P1311
26	2	2 #	SDIOF		37	3	6165620									82061174188	OD	DTP169140	
27	2	7 #	SDIOF		37	8	6165620		1						PL	82061174188	OD	AFV994800	
28	2	10 #	SDIOF		37	11	6165620		1						PL	82061174188	OD	DTP169140	
29	2	13 #	SDIOF		37	14	6165620		1							82061174188	OD	DTP169140	
30	2	16 #	SDIOF		37	17	6165620		1						PL	82061174188	OD	DTP169140	
31	2	19 #	SDIOF		37	20	6165620		1							82061174188	OD	DTP169140	
32	2	22 #	SDIOF		37	23	6165620		1							82061174188	OD	DTP169140	
33	2	25 #	SDIOF		37	26	6165620		1						PL	82061174188	OD	DTP169140	
33	2	28 #	SDIOF		37	29	6165620		2	20140313		0			PL	82061174188	OD	DTP169140	

Dzięki wartości oddanej w polu ID5004 możliwe jest powiązanie danego segmentu powtarzalnego z konkretnym BIOZ lub BIORK:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1	ID	P5000	P5001	P5002	P5003	P5004	P2110	P2111	P2100	P2101	P2212	P2102	P2413	P2216	P2217	P2415
7		2 #	SDBIORK		37	28	T		1 BIK BIURO	75000004		3	Z6X21Y6IV	BIK817500	20140313	985

Eksportowane Raporty BIK Tracing zapisywane są wyłącznie w formacie „xlsx”.

Wybierz wariant eksportu

Raporty (CPU)
 Raporty (CSV)
 Adresy (CSV)
 Podsumowania/Scoring (CSV)
 BIK Tracing(XLSX)

Eksport Raportów BIK Tracing do pliku Excell. Jeśli użyto jednego z predefiniowanych filtrów typu „BIK Tracing” to eksportowany jest ograniczony zakres danych (dane identyfikacyjne, tele/adresowe, daty). Natomiast jeśli filtr nie został użyty, to eksportowany jest cały zakres danych (poszczególne segmenty w odrębnych arkuszach).

ZATWIERDŹ

Zapisz jako typ: XLSX

Jeżeli Użytkownik wybrał jeden z predefiniowanych filtrów typu „BIK Tracing” to eksportowany jest zakres danych ograniczony do najważniejszych informacji z Raportu (dane identyfikacyjne, tele/adresowe, daty):

FILTR: BIK Tracing - dane wyzyszczone prawidłowe obce

PESEL	Nazwisko (zagregowane)	Imiona (zagregowane)	Numer głównego Dokumentu Tożsamości	Kod pocztowy	Miejscowość	Nazwa ulicy, nr domu, nr lokalu (zagregowane)	Role adresów	Kod TERYT	Data początku obowiązywania	Data potwierdzenia
P1302	P1201,1202,1220,1221	P1204,1205	P5001	1821	1822	1823-25	P1802	P1827	P1812	P1813
11111111111	SPORYSZ	STANISLAW	AE9654293	34-124	NIECZA DOLNA	191	Adres korespondencyjny	121809	2005-06-30	2008-10-07
11111111111	KRZYŻANOWSKI	FRANCISZEK	AB3662328	41-500	CHORZÓW	DĄBROWSKIEGO, 45	Miejsce zatrudnienia	246301	2013-04-27	2012-04-27
11111111111	KRZYŻANOWSKI	FRANCISZEK	AB3662328	40-522	KATOWICE	BOCIAŃÓW, 9, 5	Adres zamieszkania	246901	2002-12-02	2012-04-27
11111111111	PATEK	JERZY	FW5455670	61-361	POZNAŃ	STAROLECKA, 31	Miejsce zatrudnienia	306401	2013-01-17	2013-01-17
11111111111	PATEK	JERZY	FW5455670	62-020	JASIN	WRZEŚNICKA, 121	Adres zamieszkania	302116	2006-04-01	2006-04-01
11111111111	KURATA	JANNA	D07238065	46-203	KLUZBORK	NORWIDA, 14C, 3	Adres zamieszkania	160402	2006-04-01	2012-04-20
11111111111	PANEK	ANDRZEJ	AE570406	81-591	GDYNIA	TATARCZANA, 3A, 3	Adres zamieszkania	226201	2006-01-31	2010-01-31
11111111111	DOBRCZEJEWSKA	IRENA	ALP522087	66-100	SULECHÓW	DĄBROWSKIEGO, 3, 3	Adres zamieszkania	080906	2003-12-31	2011-05-02
11111111111	LPIŃSKA	TERESA	ME9301723	10-437	OLSZTYN	DWORCOWA, 83, 20	Adres zamieszkania	286201	1978-08-08	2009-11-30
11111111111	KOŚCISZCZAK	DANUTA	SL8135339	81-181	GDYNIA	UNRUGA, 6	Adres zamieszkania	226201	2013-04-30	2013-08-30
11111111111	KOŚCISZCZAK	DANUTA	SL8135339	80-345	GDĄSK	POMORSKA, 82C, 43	Adres zamieszkania	226101	2000-11-30	2012-06-30
11111111111	KUPIDURA	EULALIA	JB2971888	26-610	RADOM	CZACHOWSKIEGO, 14, 2	Adres korespondencyjny	146301	2011-09-30	2013-09-30
11111111111	KUPIDURA	EULALIA	JB2971888	26-610	RADOM	CZACHOWSKIEGO, 14, 21	Adres zamieszkania	146301	2000-11-30	2012-10-08
11111111111	BOGUSIAŃSKI	JAN	AD0667764	41-200	SOSNOWIEC	KRUCZKOWSKIEGO, 23, 30	Adres zamieszkania	247501	1989-12-01	2013-10-13
11111111111	BOGUSIAŃSKI	JAN	AD0667764	41-200	SOSNOWIEC	KRUCZKOWSKIEGO, 23	Adres zamieszkania	247501	2009-10-31	2009-10-31
11111111111	DZIEGIEL	MARIA	ANP822949	43-603	JAWORZNO	ARMII KRAJOWEJ, 3, 42	Adres korespondencyjny	246801	2003-12-31	2013-10-08
11111111111	DZIEGIEL	MARIA	ANP822949	43-603	JAWORZNO	ARMII KRAJOWEJ, 3042, 3	Adres zamieszkania	246801	2013-01-25	2013-01-25
11111111111	REJAK	JUDWIGA	AH4296053	20-468	LUBLIN	KRUCZKOWSKIEGO, 9, 54	Adres zamieszkania	066301	2000-11-30	2013-10-13

Jeżeli Użytkownik nie wybrał żadnego filtra predefiniowanego, eksportowany jest cały zakres danych z raportów.

Konfiguracja Filtrów Użytkownika SI BIK KI i SI BIK Przedsiębiorcy


Uprawniony Użytkownik może dokonywać edycji filtrów dostępnych w Aplikacji. Może dodawać nowe filtry, modyfikować ich wyrażenia logiczne, konfigurować nowe warunki filtrów oraz usuwać wcześniej przez siebie skonfigurowane filtry.

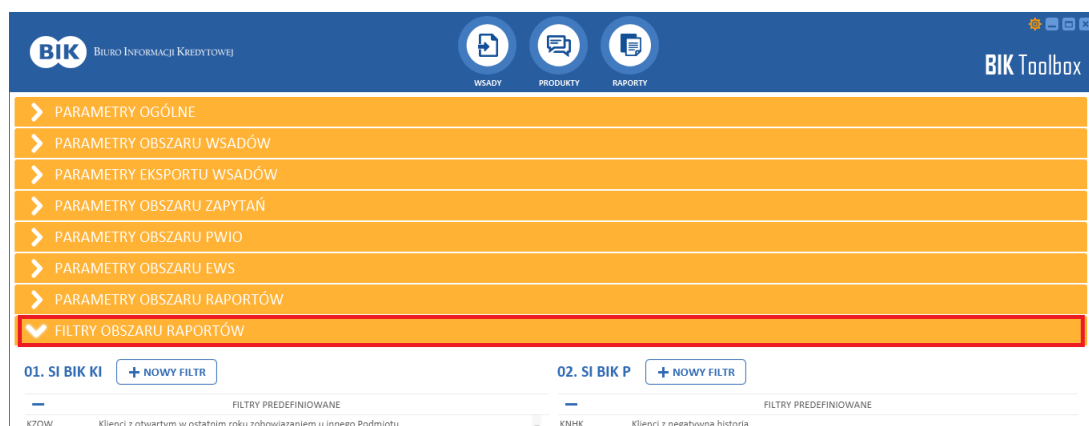
W Aplikacji możliwe jest zapisanie maksymalnie **20 filtrów** skonfigurowanych przez Użytkownika, liczonych odrębnie dla każdego Systemu BIK.

Użytkownik ma **możliwość konfiguracji** filtra poprzez:

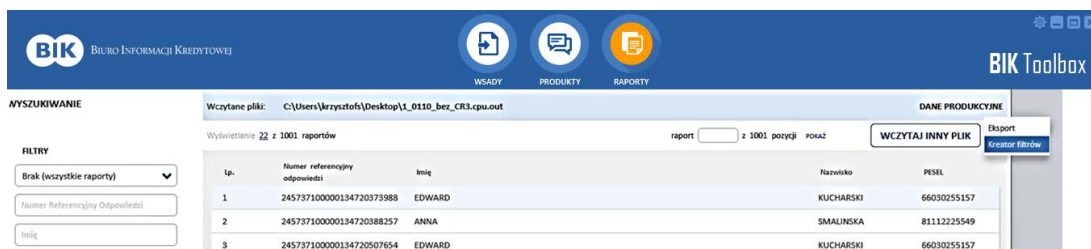
- użycie przycisku:  na głównym pasku narzędzi Aplikacji,



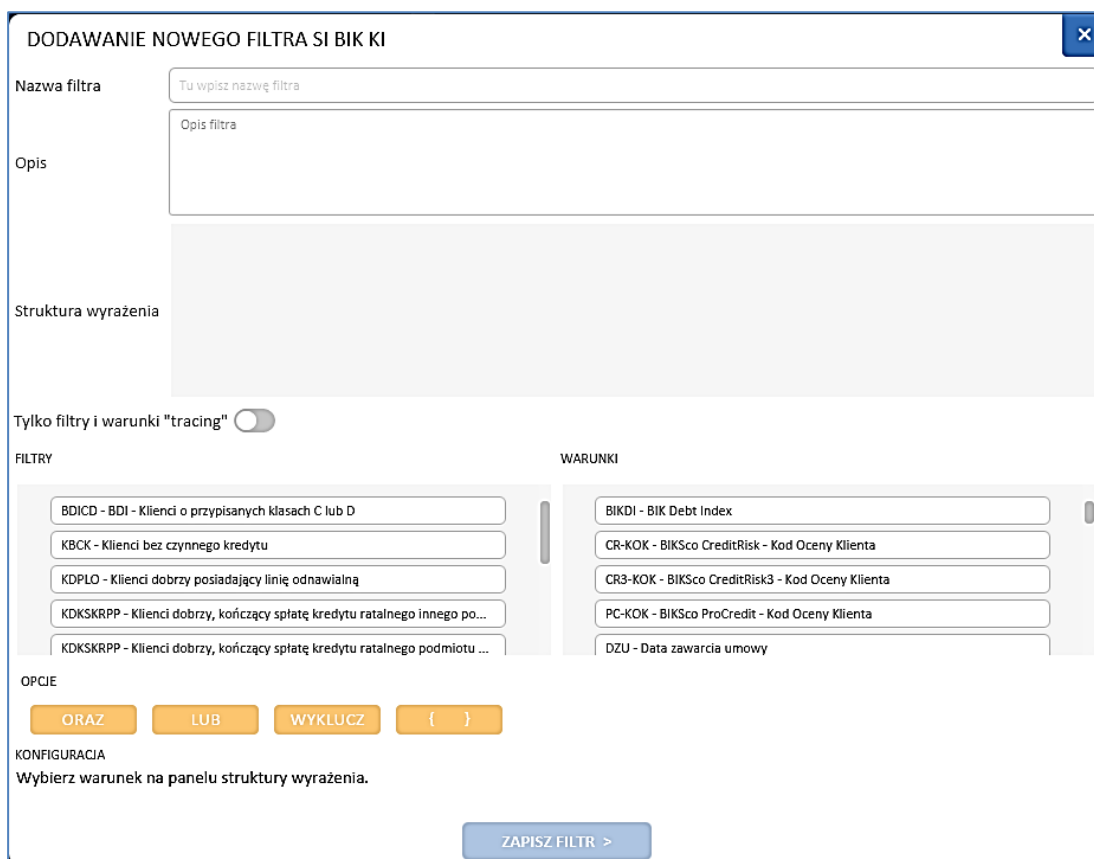
następnie po rozwinięciu belki **FILTRY OBSZARU RAPORTÓW** wybór w pojawiającym się oknie opcji:  **NOWY FILTR** dla systemu BIK, w którym ma być zdefiniowany nowy filtr.



- lub poprzez wybór opcji **Kreator filtrów** dostępnej na ekranie z listą raportów po użyciu przycisku 



Po wyborze jednej z tych opcji: otwiera się okno: **DODAWANIE NOWEGO FILTRA**, w wybranym przez Użytkownika systemie BIK.



Użytkownik może w prosty, intuicyjny sposób samodzielnie skonfigurować filtr, według wybranych przez siebie kryteriów. Do konfiguracji można skorzystać z dostępnych w Aplikacji WARUNKÓW oraz z już zdefiniowanych FILTRÓW. Użytkownik przeciąga za pomocą myszki gotowe filtry lub warunki, z których chce budować własny filtr do obszaru **Struktura wyrażenia** i tam je upuszcza.

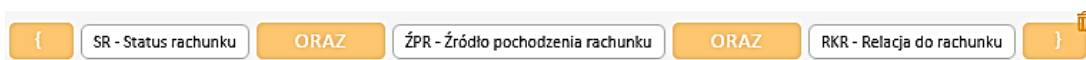
Operator widzi strukturę tworzonych przez siebie filtra. Po jego utworzeniu należy nadać nazwę nowo utworzonemu filtrowi w polu **Nazwa filtra**, krótko opisać jego

funkcjonalność w polu **Opis**, a następnie go zapisać, korzystając z przycisku

ZAPISZ FILTR >

Po skonfigurowaniu i zapisaniu będzie on widoczny i gotowy do użycia wśród dostępnych Filtrów .

Jeżeli Użytkownik do konfiguracji swojego filtra skorzysta z już istniejącego, wcześniej zdefiniowanego filtra, przeciągnięcie go do obszaru **Struktura wyrażenia** spowoduje automatyczne rozłożenie tego filtra na poszczególne „warunki filtra”, z których się on składa, np. przeciągnięcie filtra predefiniowanego **Klienci innego podmiotu** spowoduje pojawienie się w obszarze Struktura wyrażenia – trzech warunków, z których się on składa.



Użytkownik budujący własny filtr dodając do niego kolejne części składowe powinien skorzystać z dostępnych Operatorów logicznych.

OPCJE



Dany Operator służący do budowania struktury wyrażenia logicznego może zostać użyty oraz usunięty poprzez dwukrotne w niego kliknięcie.

Wyrażenie „**oraz**” oznacza koniunkcję, „**lub**” - alternatywę natomiast „**wyklucz**” – negację.

W obszarze:

KONFIGURACJA

Wybierz warunek na panelu struktury wyrażenia.

KATEGORIA SUBSKRYBENTA Warunek wyliczany dla całego raportu

Kategoria subskrybenta

Użytkownik parametryzuje poszczególne warunki użyte w budowanym przez siebie filtrze. Parametryzacja polega na wyborze oczekiwanych przez Użytkownika wartości dla danego Warunku filtra, poprzez zaznaczenie checkboxa lub wpisanie odpowiedniej wartości np. daty lub kwoty w polu konfiguracji (w zależności od rodzaju warunku),

np. wybierając warunek filtra Relacja do rachunku, Użytkownik ma możliwość zaznaczenia checkboxów przy relacji klienta do rachunku dla której mają być wyszukiwane raporty BIK. Konfigurację zapisuje się korzystając z przycisku

WYBIERZ ZAZNACZONE

Uwaga:

Wybór dodatkowo opcji **Warunek wyliczany dla całego raportu** powoduje zmianę reguł wyszukiwania. Po wyborze tej opcji dla spełnienia wybranego warunku przeszukiwany jest cały raport BIK klienta i wszystkie rachunki muszą jednocześnie spełniać ten warunek, a nie - wyszukiwany jest co najmniej jeden rachunek klienta spełniający łącznie wszystkie podane warunki.

Np. wybór tej opcji przy warunku **Relacja do rachunku: Główny kredytobiorca** – spowoduje wyfiltrowanie tylko tych raportów, w których we wszystkich znajdujących się w raporcie rachunkach klient występuje wyłącznie w tej relacji. Dlatego zaleca się odznaczanie tego checkboxa wtedy gdy szuka się klientów spełniających określone cechy, a nie posiadających określony warunkami rachunek np. klient dobry, klient z negatywną historią, klient z oceną punktową.

Przykład konfiguracji Filtra Użytkownika:

Użytkownik chce z otrzymanego pliku raportów BIK wyfiltrować klientów, którzy:

- nie mają żadnych opóźnionych płatności (status płatności wszystkich posiadanych rachunków '00'),
- mają ocenę punktową CreditRisk3 powyżej 500 punktów,

a dodatkowo

- klient posiada rachunek czynny,
 - rachunek ten jest krótko przed spłatą (90 dni),
 - rachunek ten ma typ transakcji – kredyt gotówkowy (01),
 - klient występuje do tego rachunku w relacji: Główny kredytobiorca (01),
- celem zaproponowania im oferty kredytowej na promocyjnych warunkach.

BUDOWA FILTRA UŻYTKOWNIKA:

- a. Użytkownik wybiera warunek **Status płatności rachunku** i wyklucza dla tego warunku wszystkie statusy z wyjątkiem wartości 'Zaległość 0 – 30 dni'

oraz zaznacza checkbox Warunek wyliczony dla całego raportu. Taki wybór opcji spowoduje, że zostaną wyszukani klienci mający w całym raporcie BIK wyłącznie rachunki w statusie płatności '00' czyli klienci dobrzy, oraz

b. Użytkownik wybiera warunek **BIKSc0 CreditRisk3 –Kod Oceny Klienta**, w którym zaznacza opcję: Obliczono ocenę punktową (00), oraz

c. Użytkownik wybiera warunek **Wartość liczbowa oceny punktowej** i w polu: większe od lub równe wpisuje '500', oraz

Wartość liczbowa oceny punktowej - większe od lub równe - mniejsze od lub równe

d. Użytkownik wybiera warunek **Status rachunku** i zaznacza opcję; Rachunek czynny, oraz

e. Użytkownik wybiera warunek **Krótko przed spłatą - kredyty ratalne** i w polu Okres do całkowitej spłaty – mniejsze od wpisuje '90', oraz

Okres do całkowitej spłaty - mniejsze od

f. Użytkownik wybiera warunek **Typ transakcji**, w którym zaznacza opcję Kredyt na zakup towarów, usług i papierów wartościowych, oraz

g. Użytkownik wybiera warunek **Relacja do rachunku**, w którym zaznacza pole Główny kredytobiorca.

W ten sposób Użytkownik skonfigurował wszystkie warunki, które składają się na zbudowany nowy filtr Użytkownika. Następnie należy nadać nazwę filtrowi, oraz krótko opisać jakie dany filtr ma spełniać zadania. Nazwa wraz z automatycznie nadany skrótem filtra będzie widoczna w oknie z dostępnymi filtrami.

DODAWANIE NOWEGO FILTRA SI BIK KI

Nazwa filtra: Ofertowanie dobrych klientów

Opis: Filtr wyszukuje dobrych klientów, mających kredyty ratalne w innych bankach, krótko przed ich spłatą

Struktura wyrażenia: { WYKLUCZ SPR - Status płatności rachunku ORAZ CR3-KOK - BIKSc0 CreditRisk3 - Kod Oceny Klienta ORAZ WLOP - Wartość liczbowa oceny punktowej ORAZ SR - Status rachunku ORAZ KPSKR - Krótko przed spłatą - kredyty ratalne ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ RKR - Relacja do rachunku }

Użycie przycisku **ZAPISZ FILTR >** spowoduje dopisanie nowego filtra do listy dostępnych filtrów.

Przeglądarka Raportów z SI BIK Przedsiębiorca

Funkcjonalności Przeglądarki dla Raportów BIK z bazy SI BIK Przedsiębiorca są analogiczne jak dla bazy KI. Różnice wynikają jedynie z różnej specyfiki raportów BIK generowanych z poszczególnych baz.

Filtrowanie listy Raportów BIK Przedsiębiorca

The screenshot shows the BIK Toolbox interface. At the top, there are navigation icons for 'WSADY', 'PRODUKTY', and 'RAPORTY'. The main area is titled 'WYSZUKIWANIE' and shows a file path: 'C:\Users\krzysztof\Desktop\MISP.cpu'. Below this, there are filter options and a search button labeled 'szukaj'. A table displays two reports with columns for 'Lp.', 'Numer referencyjny odpowiedzi', 'Nazwa firmy', 'REGON', 'NIP', 'Imię', 'Nazwisko', and 'PESEL'.

Lp.	Numer referencyjny odpowiedzi	Nazwa firmy	REGON	NIP	Imię	Nazwisko	PESEL
1	245631700173875232460036	REGEN PRZEDSIĘBIORSTWO...	633404641	5434275822			
2	245631700173875432469764	MODA WROCLAW S.A. - SEK...	348019197	5441129748			

Dla raportów z bazy SI BIK P prezentowane są pola umożliwiające identyfikację klientów instytucjonalnych: **Numer Referencyjny Odpowiedzi, Nazwa Firmy, NIP, REGON, oraz Imię, Nazwisko i PESEL.**

Dodatkowo na ekranie widoczne są:

- nazwa wczytanego pliku,
- informacja, czy plik zawiera dane produkcyjne, czy dane testowe,
- przycisk umożliwiający wczytanie innego pakietu, oraz
- lista filtrów dostępnych dla danego Użytkownika.

This screenshot shows the BIK Toolbox interface with a filtered list of reports. The file path is 'N:\WSZYSCY\PL-BIK\Toolbox\dane\raporty\MISP_z_PRDM\zkb_podm.out'. The filter menu is expanded, showing various options like 'Klienci z negatywną historią kredytową' and 'Klienci z pozytywną historią'. The table below shows 9 reports with columns for 'Lp.', 'Numer referencyjny odpowiedzi', 'Nazwa firmy', and 'REGON'.

Lp.	Numer referencyjny odpowiedzi	Nazwa firmy	REGON
1	245737400075830253098214	CZECHOWICZ	414105709
2	245737400075833553097966	CHWASTEK	419475807
3	245737400075833754090538	PALKA	414578974
4	245737400075830454091008	KUKLA	413155190
5	245737400075833854090549	FILARSKI	416226216
6	245737400075834154096731	KORPAL	414094294
7	245737400075834254096823	CIEĆKO	417314431
8	245737400075834555091115	PORTKA	417105621
9	245737400075836855096115	RFRIK7	414301391

FILTRY

Klienci z negatywną historią k... ▾

Numer Referencyjny Odpowiedzi

Imię

Nazwisko

PESEL

Nazwa firmy

REGON

NIP

Operator może skorzystać z dostępnych na liście rozwijalnej filtrów, ma także możliwość wyszukania żadanego raportu lub grupy raportów poprzez wybór i uzupełnienie jednego z kryteriów dostępnych w oknie aplikacji, którymi są: **Numer Referencyjny Odpowiedzi, Imię, Nazwisko, PESEL, Nazwa firmy, REGON, NIP.**

Segmentacja klientów wg zdefiniowanych filtrów następuje automatycznie po wyborze żadanego filtra w polu: **FILTRY**. Wybór wariantu „Brak (wszystkie raporty)” powoduje, że będą wyświetlone dane wszystkich, poprawnie wczytanych raportów z przetwarzanego pakietu.

Segmentacja klientów z SI BIK Przedsiębiorca z zastosowaniem filtrów predefiniowanych

Aplikacja posiada zestaw predefiniowanych filtrów o określonym działaniu, które można wykorzystywać do filtrowania obsługiwanych przez aplikację raportów BIK. Każdy filtr predefiniowany składa się z określonej liczby Warunków filtra. W wyniku użycia dowolnego filtra predefiniowanego Użytkownik otrzyma na ekranie listę klientów, których rachunki kredytowe we wczytanym pakiecie raportów spełniają zadane w filtrze wyrażenie logiczne.

W przeglądarce raportów z SI BIK Przedsiębiorca dostępnych jest 7 filtrów predefiniowanych, których dostępność uzależniona jest od wersji Aplikacji posiadanej przez Użytkownika.

Klienci bez czynnego kredytu

Na filtr składają się wybrane atrybuty warunków:

WYKLUCZ { RKR - Relacja do rachunku ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ

PCZ - Posiadane czynne zobowiązania ORAZ ŹPD - Źródło pochodzenia danych ORAZ

OOR - Okres od otwarcia rachunku }

Klienci bez historii kredytowej

Na filtr składają się wybrane atrybuty warunków:

WYKLUCZ { RKR - Relacja do rachunku ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ
PCZ - Posiadane czynne zobowiązania ORAZ ŻPD - Źródło pochodzenia danych ORAZ
OOR - Okres od otwarcia rachunku }

Klienci dobrzy posiadający linię odnawialną

Na filtr składają się wybrane atrybuty warunków:

WYKLUCZ { RKR - Relacja do rachunku ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ
OSP - Opóźniony status płatności } ORAZ WYKLUCZ { RKR - Relacja do rachunku ORAZ
TT - Typ transakcji ORAZ PP - Przeterminowane płatności } ORAZ { RKR - Relacja do rachunku
ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ PCZ - Posiadane czynne zobowiązania ORAZ
ŻPD - Źródło pochodzenia danych ORAZ OOR - Okres od otwarcia rachunku ORAZ WL - Wykorzystanie limitu
}

Klienci dobrzy, kończący spłatę kredytu

Na filtr składają się wybrane atrybuty warunków:

WYKLUCZ { RKR - Relacja do rachunku ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ
OSP - Opóźniony status płatności } ORAZ WYKLUCZ { RKR - Relacja do rachunku ORAZ
TT - Typ transakcji ORAZ PP - Przeterminowane płatności } ORAZ {
ŻPD - Źródło pochodzenia danych ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ RKR - Relacja do rachunku ORAZ
ODCS - Okres do całkowitej spłaty }

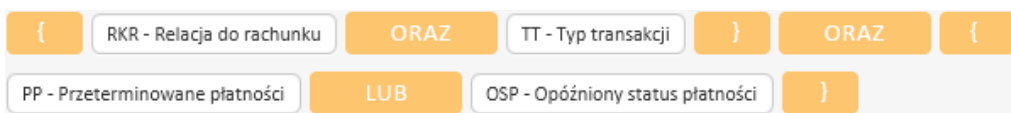
Klienci dobrzy, z czynnym rachunkiem innego podmiotu

Na filtr składają się wybrane atrybuty warunków:

{ RKR - Relacja do rachunku ORAZ TT - Typ transakcji ORAZ PCZ - Posiadane czynne zobowiązania
ORAZ ŻPD - Źródło pochodzenia danych ORAZ OOR - Okres od otwarcia rachunku ORAZ
WL - Wykorzystanie limitu } ORAZ { WYKLUCZ PP - Przeterminowane płatności ORAZ
WYKLUCZ OSP - Opóźniony status płatności }

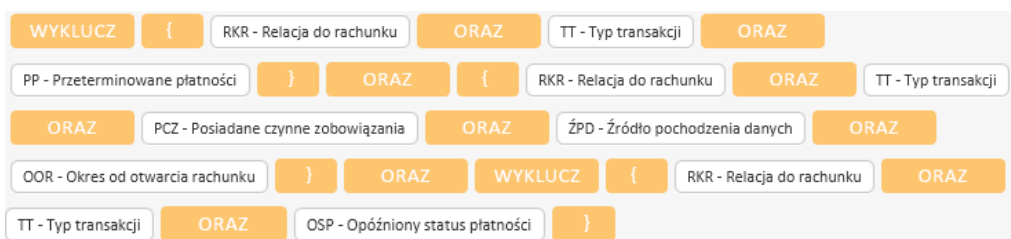
Klienci z negatywną historią

Na filtr składają się wybrane atrybuty warunków:



Klienci z pozytywną historią

Na filtr składają się wybrane atrybuty warunków:



Uwaga:

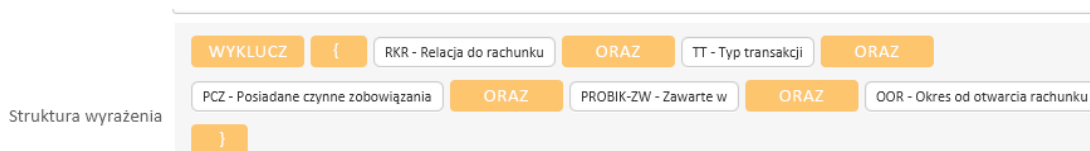
Szczegóły budowy każdego filtra (predefiniowanego oraz Użytkownika), a także informację o atrybutach w ramach danego warunku filtra Operator może sprawdzić w oknie: DODAWANIE NOWEGO FILTRA

BUDOWA FILTRA

W celu zapoznania się z budową danego Filtra należy kliknąć w Filtr którego strukturę Operator chce sprawdzić:

KBCK - Klienci bez czynnego kredytu

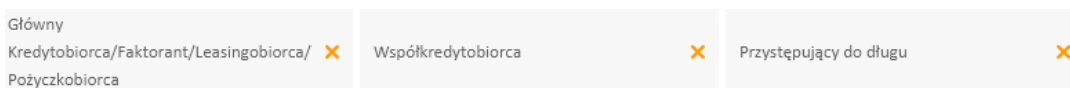
W segmencie Struktura wyrażenia otworzy się okno z pełnym wyrażeniem logicznym, które składa się na dany filtr:



Następnie należy kliknąć w Warunek filtra, który Użytkownik chce sprawdzić:

RKR - Relacja do rachunku

Wybrany warunek podświetli się na niebiesko, natomiast na dole ekranu, w sekcji *Konfiguracja* pojawi się informacja, które z dostępnych atrybutów zostały użyte dla danego Warunku filtra:



Warunki filtrów dostępne w Przeglądarce raportów z SI BIK Przedsiębiorca

Filtry (predefiniowane i konfigurowane przez Użytkownika) składają się z tzw. Warunków, czyli składowych wyrażenia logicznego filtra, użycie których umożliwia selekcję rachunków klientów zgodnie z wybranymi przez Użytkownika kryteriami.

Użytkownik może modyfikować atrybuty w ramach każdego Warunku filtra poprzez zaznaczenie checkboxa przy wartościach, które mają być uwzględniane jako kryterium filtrowania.

STATUS RACHUNKU Warunek wyliczany dla całego raportu

Status rachunku wybierz jedną lub kilka opcji

- Stan transakcji aktywny/ otwarty
- Transakcja w egzekucji
- Transakcja odzyskana w procesie windykacji lub egzekucji
- Transakcja umorzona
- Transakcja w windykacji
- Stan transakcji zamknięty

WYBIERZ ZAZNACZONE

Poniżej opisane zostały dostępne dla raportów BIK z bazy SI BIK Przedsiębiorca warunki filtrów. Dodatkowo podano numery pól z podręcznika Format Danych dla Połączeń CPU-CPU dla SI BIK Przedsiębiorca, które stanowią kryteria wyszukiwania dla poszczególnych warunków, np. P50450; pole 50450 Kategoria Subskrybenta.

WARUNEK FILTRA:

SME-KOK - BIKSco SME CreditRisk

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, w zależności od uzyskanego wyniku oceny punktowej BIKSco SME CreditRisk.

Dostępne wartości dla Warunku **BIKScO SME CreditRisk – Kod Oceny Klienta**

Wybór	Znaczenie
001, 002, 003, 004, M10, M11, M12, M13, M14, M20, M21, M22, M23, M30, M40, M50, M60, M70, M80, M90, MPQ	Wartość z pola Kod Oceny Klienta P79211 dla typu oceny '01' w polu 79210

BIG-DN - Dane negatywne z BIG

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, którzy w raporcie uzupełniającym z BIG IM posiadają negatywną informację gospodarczą w określonej, wskazanej przez Użytkownika kwocie.

Dostępne wartości dla warunku: **Dane negatywne z BIG**

Negatywna informacja, suma zaległości (PLN) - większe od

Warunek filtra jest spełniony gdy: Wartość pola P81308 Suma zaległości IG jest większa od przekazanego parametru oraz pole P51604 Rezultat przetwarzania BIG = "00", pole P51606 Rozszerzony rezultat przetwarzania = "00" i pole P81306 Liczba Pozycji IG, w których przekazano Kwotę Zaległości > 0

KS - Kategoria subskrybenta

umożliwia Użytkownikowi wybór kategorii Subskrybenta, z której pochodzą rachunki klientów.

Dostępne wartości dla Warunku filtra **Kategoria subskrybenta**

Wybór	Znaczenie
Bank	W polu Kategoria Subskrybenta (P51450) wartość '00' lub „null”
PSN	W polu Kategoria Subskrybenta (P51450) wartość "01"

ODCS - Okres do całkowitej spłaty

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunki dla których okres do całkowitej spłaty mieści się w podanym przedziale.

Dostępne wartości dla Warunku filtra: **Okres do całkowitej spłaty**

Okres do całkowitej spłaty (liczba dni) - większe od lub równe - mniejsze od lub równe

gdzie badany okres odnosi się do wartości w polu P32378 Przewidywana data zakończenia

OOR - Okres od otwarcia rachunku

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunek otwarty od określonej liczby miesięcy.

Dostępne wartości dla Warunku filtra: **Okres od otwarcia rachunku**

Okres spłaty wynosił co najmniej (miesiące): - większe od lub równe

Warunek jest spełniony gdy podana wartość jest równa lub większa od okresu (w miesiącach) z pola P32372 Okres spłaty

OSP - Opóźniony status płatności

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunek, dla którego wystąpił opóźniony status płatności.

Dostępne wartości dla Warunku filtra: **Opóźniony status płatności**

Wystąpienie salda należności wymagalnej w kwocie (od - do w PLN) - większe od lub równe - mniejsze od lub równe

W okresie od... do... dni - większe od lub równe - mniejsze od lub równe

Status płatności (opóźnienia) rachunku

Status rachunku

Gdzie:

- Wystąpienie salda należności wymagalnej sprawdzane jest dla pola P32410 Saldo Należności wymagalnej lub P24406 Saldo należności wymagalnej,
- Okres wystąpienia sprawdzany jest dla różnicy pól: P24208 Data historii lub P51410 Data udzielenia odpowiedzi
- Status płatności rachunku sprawdzany jest dla pola: P32420 Status opóźnienia lub P24442 Status opóźnienia
- Status rachunku sprawdzany jest dla pola: P32418 Status Stanu Rachunku lub P24440 Status Stanu Rachunku

PCZ - Posiadane czynne zobowiązania

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadający czynny rachunek kredytowy.

Dostępne wartości dla warunku **Posiadane czynne zobowiązania**

Klient posiadał (lub posiada) co najmniej jedno zobowiązanie w ostatnich (dniach): - mniejsze od lub równe

Warunek jest spełniony gdy podana wartość jest mniejsza lub równa od różnicy w dniach między polem P51410 Data udzielenia odpowiedzi, a polem:

- P32504 Data zamknięcia rachunku, jeśli nie jest puste, w przeciwnym przypadku
- P32514 Data odzyskania, jeśli nie jest puste, w przeciwnym przypadku
- P32512 data umorzenia .
- lub pole P32418 Status stanu rachunku posiada wartość: 0Z, 0U, 0O.

PP - Przeteterminowane płatności

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunek z przeteterminowaną płatnością;

Dostępne wartości dla warunku **Przeteterminowane płatności**

Wystąpienie salda należności wymagalnej w kwocie (od - do w PLN) - większe od lub równe - mniejsze od lub równe

W okresie od... do... dni - większe od lub równe - mniejsze od lub równe

Liczba dni opóźnienia - większe od lub równe

Gdzie:

- Wystąpienie salda należności wymagalnej w kwocie (od - do w PLN): Wartość pola P32410 Saldo należności wymagalnej jest w podanym przedziale oraz
- W okresie od... do... dni: Różnica w dniach między polami P51410 Data udzielenia odpowiedzi, a P32502 data salda rachunku jest w podanym przedziale oraz
- Liczba dni opóźnienia: Podana wartość jest większa lub równa od wartości z pola 32428 Liczba dni opóźnienia.

lub (Jeśli jest spełniony warunek dla pól P51410 Data udzielenia odpowiedzi i P32502 Data salda rachunku):

- Wystąpienie salda należności wymagalnej w kwocie (od - do w PLN): Wartość pola P24406 Data salda rachunku jest w podanym przedziale oraz
- W okresie od... do... dni: Różnica w dniach między polami P51410 Data udzielenia odpowiedzi, a P24208 Data historii jest w podanym przedziale oraz
- Liczba dni opóźnienia: Podana wartość jest większa lub równa od wartości z pola P24448 Liczba dni opóźnienia.

RKR - Relacja do rachunku

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających określoną relację do rachunku.

Dostępne wartości dla warunku **Relacja do rachunku**

Wybór	Znaczenie
Główny kredytobiorca	Wartość = '01'
Współkredytobiorca	Wartość = '02'
Przystępujący do długu	Wartość = '03'
Poręczyciel, Gwarant, Dłużnik faktoringowy	Wartość = '04'
Dostawca zabezpieczenia	Wartość = '05'
Pełnomocnik/Upoważniony Użytkownik	Wartość = '06'

Badane jest wartość w polu P35324 Zmieniona relacja podmiotu do rachunku, jeżeli pole jest puste wtedy badane jest pole P35304 Relacja podmiotu do wniosku lub rachunku

BIG-RP - Rezultat przetwarzania z BIG

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, którzy w raporcie uzupełniającym z BIG IM otrzymali określony rezultat przetworzenia zapytania.

Dostępne wartości dla warunku: **Rezultat przetwarzania z BIG :**

- Błąd techniczny zapytania - pole P51604 Rezultat przetwarzania BIG = "02" lub "04" lub "05" lub "99"
- Nie złożono zapytania do bazy BIG - pole P51604 Rezultat przetwarzania BIG = "00" i pole 51606 Rozszerzony rezultat przetwarzania BIG = "01" lub "02" lub "03"
- Brak podmiotów w bazie BIG - pole P51604 = "00" i pole 51606="10"

SSEF - Status Sytuacji Ekonomiczno - Finansowej

umożliwia Użytkownikowi wybór klientów, z rachunkiem w określonym statusie sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Dostępne wartości dla warunku: **Status sytuacji ekonomiczno – finansowej**

Status Sytuacji Ekonomiczno - Finansowej wybierz jedną lub kilka opcji

- Sytuacja Normalna
- Sytuacja Pod Obserwacją
- Sytuacja Poniżej Standardu
- Sytuacja Wątpliwa
- Sytuacja Stracona

WYBIERZ ZAZNACZONE

TOP - Typ Oceny Punktowej

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów, dla których naliczona została Ocena punktowa określonego typu.

Dostępne wartości dla warunku **Typ oceny punktowej**

- BIKSco SME CreditRisk

TT - Typ transakcji

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunek o określonym typie transakcji.

Dostępne wartości dla warunku **Typ transakcji**

Wybór	Znaczenie
Kredyt obrotowy	Wartość = '01'
Kredyt inwestycyjny	Wartość = '02'
Kredyt hipoteczny / Pożyczka hipoteczna	Wartość = '03'
Pożyczka	Wartość = '04'
Dyskonto weksli	Wartość = '05'
Linia kredytowa na otwieranie akredytyw	Wartość = '21'
Kredyt płatniczy w rachunku bieżącym	Wartość = '22'
Kredyt w rachunku bieżącym / Limit debetowy	Wartość = '23'
Kredyt obrotowy rewolwingowy	Wartość = '24'
Karta kredytowa lub płatnicza, debetowa z limitem	Wartość = '25'
Leasing	Wartość = '41'
Faktoring	Wartość = '42'
Gwarancja bankowa	Wartość = '61'
Poręczenie bankowe	Wartość = '62'
Nieuprawnione saldo debetowe	Wartość = '71'
Kredyt w wyniku realizacji gwarancji/ poręczenia	Wartość = '72'
Limit wielocelowy	Wartość = '90'
Inne	Wartość = inne niż powyższe

Badana jest wartość w polu P32204 Typ finansowania

WL - Wykorzystanie limitu

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających limit kredytowy wykorzystywany w określonej wysokości.

Dostępne wartości dla warunku **Wykorzystanie limitu**

Wykorzystanie limitu wynosi (od - do %) - większe od lub równe % - mniejsze od lub równe %

Warunek jest spełniony gdy wartości pól (P32402 Kwota do spłaty / P32320 Limit kredytu) * 100 jest w podanym przedziale (jeśli pola te nie są puste) oraz, pole P32204 Typ finansowania ma wartość: "21", "22", "23", "24", "25".

ŹPD - Źródło pochodzenia danych

umożliwia Użytkownikowi wyszukanie klientów posiadających rachunek w podmiocie pytającym lub w innym podmiocie.

Dostępne wartości dla warunku **Źródło pochodzenia danych**

Wybór	Znaczenie
Innym banku	Wartość = „False”
Banku pytającym	Wartość = 'True”

Sprawdzana jest wartość pola P32212 Flaga danych własnych

Przeglądanie Raportów SI BIK Przedsiębiorca

Sposób otwierania oraz wizualizacja raportów BIK wygenerowanych na podstawie danych pozyskanych z bazy SI BIK Przedsiębiorca jest analogiczny jak w przypadku systemu SI BIK KI.

Użytkownik ma możliwość przejrzania wybranego przez siebie raportu BIK. W tym celu należy oznaczyć wybrany do przejrzania raport z listy znajdującej się na ekranie, a następnie kliknąć w znajdujący się na dole strony przycisk:

RAPORT BIZNESOWY (kliknij, aby rozwinąć)

lub dwukrotnie kliknąć w wybrany do przejrzania raport.

Po wskazaniu na ekranie pojawi się wizualizacja wybranego przez Użytkownika raportu BIK.

DANE WYBRANEGO REKORDU (kliknij, aby zwinąć)

Pytano o firmę: BUGNO Pełny Skrócony Nagłówek Drukuj

Nagłówek raportu

Typ Zapytania	0115 - Zapytanie o podmiot w związku z zarządzaniem klientem biznesowym
Rodzaj zapytania	11 - Zapytanie o podmiot w celu złożenia oferty lub w celu zarządzania klientami
Numer referencyjny odpowiedzi	245737400075836657095487

Informacje dotyczące rezultatu przetwarzania

Rezultat przetwarzania	00 - Sukces
Rozszerzony Rezultat Przetwarzania	00 - Zapytanie zostało przyjęte i przetworzone przez system BIK

Dane z zapytania

Podstawowe dane o podmiocie

Nazwa pełna firmy	BUGNO
Forma prawna	02 - Osoba fizyczna prowadząca działalność
REGON	416102796
NIP	6515874177

Podsumowanie kredytowe

Na górze strony znajdują się dane identyfikacyjne firmy lub osoby fizycznej, której raport został zwizualizowany, nazwa użytego filtra, przyciski umożliwiające rozwijanie i zwinanie raportu oraz przycisk umożliwiający jego wydrukowanie.

Pytano o firmę: BUGNO
Aktywny filtr: Klienci z negatywną historią kredytową Pełny Skrócony Nagłówek Drukuj

Przycisk:

Nagłówek zwinia raport do postaci podstawowej, prezentującej jedynie belki z nazwami segmentów raportu.

Pytano o firmę: BUGNO
Aktywny filtr: Klienci z negatywną historią kredytową Pełny Skrócony Nagłówek Drukuj

Nagłówek raportu

Dane z zapytania

Podsumowanie kredytowe

Baza Informacji o Rachunkach Kredytowych (BIORK) – dane z sektora bankowego – znaleziono zapisów: 1

Podsumowanie z bazy zapytań BIOZ – dane z sektora bankowego

BIK SYSTEM INFORMACJI BIK PRZEDSIĘBIORCA

Przycisk:

Skrócony rozwija raport do postaci pośredniej, odkrywa zawartość niektórych elementów raportu.

Nagłówek raportu

Typ Zapytania	0115 - Zapytanie o podmiot w związku z zarządzaniem klientem biznesowym
Rodzaj zapytania	11 - Zapytanie o podmiot w celu złożenia oferty lub w celu zarządzania klientami
Numer referencyjny odpowiedzi	245737400075836657095487

Informacje dotyczące rezultatu przetwarzania

Rezultat przetwarzania	00 - Sukces
Rozszerzony Rezultat Przetwarzania	00 - Zapytanie zostało przyjęte i przetworzone przez system BIK

Przycisk:

Pełny umożliwia rozwinięcie raportu do postaci szczegółowej (pełnej), pokazującej wszystkie elementy raportu.

Nagłówek raportu

Typ Zapytania	0115 - Zapytanie o podmiot w związku z zarządzaniem klientem biznesowym
Rodzaj zapytania	11 - Zapytanie o podmiot w celu złożenia oferty lub w celu zarządzania klientami
Numer referencyjny odpowiedzi	245737400075836657095487

Informacje dotyczące rezultatu przetwarzania

Rezultat przetwarzania	00 - Sukces
Rozszerzony Rezultat Przetwarzania	00 - Zapytanie zostało przyjęte i przetworzone przez system BIK

Przycisk


Drukuj

zapisuje raport w postaci pliku „.pdf” oraz umożliwia wydrukowanie wybranego raportu w BIK, w takiej postaci w jakiej jest on widoczny na ekranie Użytkownika w momencie użycia przez niego tej opcji.

System Informacji BIK Klient Indywidualny

Strona 1 z 3

Nagłówek raportu	
Typ Zapytania	0115 - Zapytanie o podmiot w związku z zarządzaniem klientem biznesowym
Rodzaj zapytania	11 - Zapytanie o podmiot w celu złożenia oferty lub w celu zarządzania klientami
Numer referencyjny odpowiedzi	245737400075836657095487
Informacje dotyczące rezultatu przetwarzania	
Rezultat przetwarzania	00 - Sukces
Rozszerzony Rezultat Przetwarzania	00 - Zapytanie zostało przyjęte i przetworzone przez system BIK
Dane z zapytania	
Podstawowe dane o podmiocie	
Nazwa pełna firmy	BUGNO
Forma prawna	02 - Osoba fizyczna prowadząca działalność
REGON	416102796
NIP	6515874177

Taki sam efekt wizualizacji można także uzyskać korzystając z paska narzędzi  dostępnego w strukturze analizowanego Raportu BIK.

Uwaga:

Szczegółowy opis wszystkich pól i funkcjonalności Raportu BIK z SI BIK Przedsiębiorca dostępny jest w Podręczniku Użytkownika Aplikacji WEB SI BIK Przedsiębiorca.

Użycie przycisku:  (kliknij, aby zwinąć)

spowoduje zamknięcie przeglądanej raportu BIK i powrót do listy dostępnych raportów.

Eksport danych z SI BIK Przedsiębiorca

Aplikacja umożliwia eksport i zapis wybranych raportów (tych, których dane są aktualnie wyświetlane w oknie głównym) do pliku tekstowego lub pliku komunikatów (analogicznie jak dane wejściowe, w wykorzystywanym przez BIK formacie). W tym celu należy postępować analogicznie jak w przypadku eksportu raportów z bazy SI BIK Kl. Pojawi się wówczas okno z wariantami eksportu raportów z bazy Przedsiębiorca.

Wybierz wariant eksportu

Raporty (CPU)

Raporty (CSV)

Wybierz sposób grupowania

Flaga danych własnych

Numer rozliczeniowy jednostki subskrybenta

Eksport pełnego zakresu danych Raportów BIK do pliku CPU – wszystkie raporty bądź raporty wyfiltrowane.

ZATWIERDŹ

Po wyborze wariantu eksportu i wyborze przycisku **ZATWIERDŹ** plik Raportów BIK zostanie pogrupowany względem wybranych parametrów i zapisany we wskazanej przez Operatora lokalizacji, w formacie ‘csv’

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	
1	ID	ID106	P37102	P37104	P37106	P37201	P37202	P37204	P37206	P37301	P37304	P37306	P37308	P37310	P37401	P37402
2	1	6	400070	20	9	RAP750000040068830978245140	***	3	***	BIP15750000040020734755245636	419475807	3635785658			BIP2975000004003282625245246	1
3	1	16	400070	20	19	RAP750000040068830905245141	***	3	***	BIP15750000040020734755245636	419475807	3635785658			BIP2975000004003282625245246	1
4	1	20	400070	20	23	RAP750000040068830906245141	***	3	***	BIP15750000040020734755245636	419475807	3635785658			BIP2975000004003282625245246	1
5	1	28	400070	20	30	RAP750000040068830968245141	***	3	***	BIP15750000040020734755245636	419475807	3635785658			BIP2975000004003282625245246	1
6	1	31	400070	20	33	RAP750000040068830987245141	***	3	***	BIP15750000040020734755245636	419475807	3635785658			BIP2975000004003282625245246	1
7	1	34	400070	20	37	RAP750000040068830907245142	***	3	***	BIP15750000040020734755245636	419475807	3635785658			BIP2975000004003282625245246	1
8	1	44	400070	20	47	RAP750000040068831008245146	***	3	***	BIP15750000040020734755245636	419475807	3635785658			BIP2975000004003282625245246	1
9	1	48	400070	20	51	RAP750000040068831027245146	***	3	***	BIP15750000040020734755245636	419475807	3635785658			BIP2975000004003282625245246	1

lub w formacie ‘cpu’












```

@51102:400510851104:20851106:1@51202:003_BANK_ZARZ_FIRMA@51204:2018-09-
27851206:123025000@51208:15400004@51210:15400004@51212:P#B05#CHRKRZ@51302:F@51304:0115@51305:11@51306:02@51330:F@51402:245842501108649444554833@51414:00@51
416:00851410:2018-11-
02851412:095545000@51404:RAP750000040068842575245770@51508:00@54102:400540854104:20854106:2@54202:01@54204:00854302:003_BANK_ZARZ_FIRMA@54304:00854306:0085
4308:2018-09-
27854310:123025000@25102:400250825104:20825106:3@25201:RAP750000040068842575245770@25202:15400004@25204:06825301:8IP15750000040020734755245636@25302:068254
02:TYMEK Sp. z o.o.@25404:FIRMANNDSP@25412:419475807@25414:3635785658@25912:00825976:00841102:400410841104:20841106:4@41202:207/A/NBP/2018041204:2018-10-
24@42102:0@42104:0@42106:8@42108:8@42110:132@42112:0@42114:69@42116:0@42118:0@42120:0@42122:0@42124:0@42126:0@42128:0@42130:0@42132:0@42134:0@42136:0@421
38:0@42140:0@42142:0@42144:0@42146:0@42148:0@42202:0@42204:0@42206:0@42208:0@42210:0@42212:0@42214:0@42216:0@42218:0@42220:0@42222:0@42224:0@42226:0@42228:
0@42230:0@42232:0@42234:0@42236:0@42238:0@42240:0@42242:0@42244:0@42246:0@42248:0@42302:0@42304:0@42306:0@42308:0@42310:0@42312:0@42314:0@42316:0@42318:0@4
2320:0@42322:0@42324:0@42326:0@42328:0@42330:0@42332:0@42334:0@42336:0@42338:0@42340:0@42342:0@42344:0@42346:0@42348:0@43102:0@43104:0@43106:24000000@43108
:25200000@43110:39600000@43112:0@43114:20700000@43116:0@43118:0@43120:0@43122:0@43124:0@43126:0@43128:0@43130:0@43132:0@43134:0@43136:0@43138:0@43140:0@431
42:0@43144:0@43146:0@43148:0@44202:0@44204:0@44206:0@44208:0@44210:0@44212:0@44214:0@44216:0@44218:0@44220:0@44222:0@44224:0@44226:0@44228:0@44230:0@44232:0
0@44234:0@44236:0@44238:0@44240:0@44242:0@44244:0@44246:0@44248:0@45302:0@45304:0@45306:0@45308:0@45310:0@45312:0@45314:0@45316:0@45318:0@45320:0@45322:0@4

```

W przypadku wybrania wariantu eksportu Raportów do formatu ‘csv’ aplikacja eksportuje je do wskazanej przez Użytkownika lokalizacji. Dane z każdego segmentu danych w eksportowanych Raportach BIK z bazy SI BIK Przedsiębiorca są umieszczane w odrębnym pliku ‘csv’. Każdy z tych plików otrzymuje automatycznie nadaną nazwę, zawierającą oprócz nazwy pliku wejściowego także Identyfikator Segmentu Danych, z którego dane się w nim znajdują, np. 400020 – Segment Rachunku.

Sposób powiązania danych z poszczególnych plików jest analogiczny jak dla systemu SI BIK KI. Nazwy pól technicznych identyfikatorów w plikach z bazy SI BIK Przedsiębiorca po których łączone są dane z poszczególnych plików to: „ID” oraz „ID106”.

 responses-all[400020]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	3 KB
 responses-all[400050]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	202 KB
 responses-all[400060]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	16 KB
 responses-all[400070]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	36 KB
 responses-all[400250]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	2 KB
 responses-all[400400]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	121 KB
 responses-all[400410]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	6 KB
 responses-all[400490]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	1 KB
 responses-all[400510]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	2 KB
 responses-all[400530]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	1 KB
 responses-all[400540]	2018-11-02 14:29	Plik w formacie w...	1 KB

Uruchomienie CSV2CPU w trybie konsolowym

CSV2CPU Konwerter – Aplikacja służy do konwertowania plików z formatu CSV na format CPU i odwrotnie. Począwszy od wersji BIK ToolBox 6.6.42 dostępna jest konwersja zapytań w postaci plików CSV do formatu CPU, oraz konwersja komunikatów (Raportów) w formacie CPU do plików CSV w trybie konsolowym.

Aplikacja „*CSV2CPU Konwerter.exe*” do działania potrzebuje plików dostępnych w katalogu „*.toolbox\app\externals\CSV2CPU*” (muszą być w tym samym katalogu co plik *.exe*) i prawidłowego pliku konfiguracji **.cck*. Plik konfiguracyjny można wytworzyć za pomocą narzędzia „*CSV2CPU Konfigurator.exe*” dostępnego w katalogu CSV2CPU.

Użycie wersji konsolowej aplikacji:

```
CSV2CPU Konwerter.exe -f <ConfigFileName> -i <InputPath> -o
<OutputPath> -c -d [date time] -x -lk <LicenseKey> -h
```

Argumenty wywołania:

- f <ConfigFileName> - config file location
- i <InputPath> - input folder location
- o <OutputPath> - output folder location
- c - run in console
- d [date_time] use specified date and time in format yyyy-MM-dd_HH:mm:ss (skip to use current)
- x - ignore config file crc
- lk <LicenseKey> - pass license key for console use**
- h - print help

Załącznik

Załącznik 1 Lista funkcjonalności dostępnych w poszczególnych wersjach Aplikacji BIK ToolBox

W poniższej tabeli poprzez umieszczenie znaku X na przecięciu kolumny i wiersza przedstawiono dostępność danej funkcjonalności dla wybranej wersji aplikacji

Obszar	System	Funkcjonalność	Wersja Standard (bezpłatna)	Wersja Plus (płatna)	Wersja Enterprise (płatna)
Wsady	Ogólny	Zgłaszanie użytkownikowi komunikatu z informacją o zbliżającym się terminie wygaśnięcia klucza	-	X	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Przeglądanie pozyskanych z BIK wyników walidacji wsadów	X	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Przeglądanie pozyskanych z BIK wyników walidacji wsadów	X	X	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Walidatory off-line wsadów wraz z przeglądaniem wyników i generowaniem raportów z przeprowadzonej walidacji	-	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Walidatory off-line wsadów wraz z przeglądaniem wyników i generowaniem raportów z przeprowadzonej walidacji	-	X	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Walidatory off-line wsadów - jako osobny program (wersja konsolowa)*	-	-	X
	SI BIK P	SI BIK P - Walidatory off-line wsadów - jako osobny program (wersja konsolowa)*	-	-	X
	Ogólny	Aktualizacja komponentu WKW w trybie off-line bez konieczności instalacji nowej wersji aplikacji	-	X	X
	Ogólny	Aktualizacja komponentu Słownika Imion w trybie off-line bez konieczności instalacji nowej wersji aplikacji	-	X	X

Obszar	System	Funkcjonalność	Wersja Standard (bezpłatna)	Wersja Plus (płatna)	Wersja Enterprise (płatna)
	SI BIK KI	SI BIK KI - Mapowanie i konwertowanie danych wsadowych: csv2fwd; % 2fwd.	-	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Mapowanie i konwertowanie danych wsadowych: csv2fwd; % 2fwd.	-	X	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Mapowanie i konwertowanie danych wsadowych: csv2fwd; % 2fwd - jako osobny program (wersja konsolowa)*	-	-	X
	SI BIK P	SI BIK P - Mapowanie i konwertowanie danych wsadowych: csv2fwd; % 2fwd - jako osobny program (wersja konsolowa)*	-	-	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Umożliwienie wyeksportowania do pliku tekstowego i .xls wyniku filtrowania danych analizowanych w aplikacji	-	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Umożliwienie wyeksportowania do pliku tekstowego i .xls wyniku filtrowania danych analizowanych w aplikacji	-	X	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Umożliwienie wyszukiwania danych w plikach wsadowych (zmiana parametrów)	-	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Umożliwienie wyszukiwania danych w plikach wsadowych (zmiana parametrów)	-	X	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Filtrowanie zawartości wsadu	-	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Filtrowanie zawartości wsadu	-	X	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Wyszukiwanie i filtrowanie zawartości raportu z przetworzenia wsadu	-	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Wyszukiwanie i filtrowanie zawartości raportu z przetworzenia wsadu	-	X	X

Obszar	System	Funkcjonalność	Wersja Standard (bezpłatna)	Wersja Plus (płatna)	Wersja Enterprise (płatna)
Raporty	SI BIK KI	SI BIK KI - Przeglądarka raportów off-line z predefiniowanymi filtrami	X	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Przeglądarka raportów off-line z predefiniowanymi filtrami	X	X	X
	SI BIK KI	SI BIK KI - Przeglądarka raportów off-line z kreatorem filtrów użytkownika	-	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Przeglądarka raportów off-line z kreatorem filtrów użytkownika	-	X	X
	SI BIK P	SI BIK KI – Konwerter CSV2CPU - jako osobny program (wersja konsolowa)*	-	-	X
	SI BIK KI	SI BIK P - Konwerter CSV2CPU - jako osobny program (wersja konsolowa)*	-	-	X
Pakiety	SI BIK KI	SI BIK KI - Generator pakietów zapytań off-line	X	X	X
	SI BIK P	SI BIK P - Generator pakietów zapytań off-line	X	X	X

* Wersja konsolowa nie różni się zawartością od wersji wykorzystywanej w Toolbox. Wersja konsolowa (w zakresie dedykowanych aplikacji) może być natomiast używana przez tych Subskrybentów, którzy posiadają własny proces generowania wsadów/ walidacji – z pominięciem aplikacji Toolbox.

< Ta strona pozostaje pusta >