



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Wzrost wymagań użytkowników systemu wyzwaniem dla integratora danych

Michał Słoniewicz
Departament Jakości Danych

Warszawa, 7 października 2009 r.

Aktualności

**Bankowy Raport Kredytowy – Klient
Indywidualny został tegorocznym
Laureatem XIX edycji
Konkursu „Teraz Polska”.**



Znalazł się on w grupie najlepszych produktów i usług, które stanowią wzór dla innych.

Kto korzysta z naszych produktów i usług?

- Banki oraz SKOK-i,
- Przedsiębiorstwa,
- Konsumenci,
- Instytucje państwowe (KNF, NBP),
- Inne instytucje finansowe.

Aktualności

- W okresie styczeń-sierpień 2009 BIK udostępnił ponad **17,5 mln** raportów kredytowych dotyczących osób fizycznych. W całym roku 2008 – **19,9 mln**.
- **197** Instytucji przekazuje dane do Systemu Informacji BIK – Klient Indywidualny:
 - banki komercyjne,
 - SKOK-i,
 - banki spółdzielcze.

W trakcie najbliższych kilkunastu miesięcy liczba ta zostanie podwojona.

- SI BIK – Przedsiębiorca, Baza Referencyjna Rachunków Bankowych – liczba wsadów może wzrosnąć nawet do **1 tys.**

Aktualności

- W Systemie Informacji BIK – Klient Indywidualny znajdują się informacje o ponad **65 mln** rachunków kredytowych (każdy z nich ma średnio 18 msc historii) i ponad **22 mln** osób fizycznych.
- Każdego miesiąca uczestnicy systemu wymiany informacji przekazują w ramach wsadów informacyjnych do samego SI BIK-KI dane dotyczące ponad **27 mln** rachunków kredytowych. Oznacza to ponad **300 mln** aktualizacji rocznie i blisko **milion** aktualizacji dziennie samymi wsadami.

Cykl aktualizacji danych

- Użytkownicy chcą na raportach otrzymywać jak najbardziej aktualne dane → presja na skrócenie cyklu aktualizacji.
- **Ideał, do którego należy dążyć:** aktualizacja wszystkich istotnych danych w trybie on-line.

Co umożliwiamy obecnie?

- Korekty danych on-line – możliwość modyfikacji danych w czasie rzeczywistym.
- Zakres operacji możliwych do wykonania w trybie on-line w najbliższych tygodniach ulegnie znacznemu poszerzeniu.

Co umożliwiamy obecnie?

Został uruchomiony telekomunikacyjny kanał wymiany plików:

- Przeznaczony do wysyłania danych do BIK i pobierania z BIK informacji zwrotnych.
- Operujący wyłącznie na plikach danych.
- Niezależny od systemu biznesowego.
- Niezależny od typu danych.
- Dostępny dla b. wielu systemów operacyjnych.
- Oparty o popularny mechanizm transmisji.
- Praktycznie bezinwestycyjny.
- Dający możliwość automatyzacji wymiany danych.
- Bezpieczny.

Telekomunikacyjny kanał wymiany plików – korzyści:

- Skrócenie czasu przekazywania danych i szybsze otrzymanie danych zwrotnych.
- Podniesienie poziomu bezpieczeństwa przez wyeliminowanie nośników fizycznych.
- Możliwość kontroli stanu przetwarzania i realizacji zamówień dla klientów BIK.

Jakość danych wsadowych – weryfikacja danych „na wejściu”

Komunikaty/kody zgłaszane w wyniku kontroli poprawności danych wejściowych powinny dostarczać informacji o tym w jakim rekordzie, w którym segmencie i w którym polu (polach) została przekazana błędna wartość oraz na czym błąd polega i na ile jest krytyczny.

W konstrukcji komunikatu powinna być wbudowana pewna logika.

Takie podejście ułatwia analizę błędnych danych.

Już na etapie projektowania systemu należy przewidzieć możliwie jak najwięcej potencjalnych błędnych układów danych, gdyż konsekwencją wprowadzenia ich do systemu będzie pogorszenie jakości oferowanych produktów i ograniczenie możliwości rozwoju nowych usług.

Wymaga to dużego nakładu pracy w trakcie tworzenia dokumentacji i testowania oprogramowania, ale ułatwia monitorowanie jakości danych w trakcie eksploatacji systemu.

Jakość danych wsadowych – wsparcie użytkowników

- BIK udostępnia instytucjom dostarczającym dane narzędzia wspierające działania prowadzące do poprawy jakości danych:
 - SaBIK,
 - PL-BIK (w ramach PlatformaBIK).

Rekord fizyczny: 2 | Rekord logiczny: 2

Id Transakcji: TEST [REDACTED]

Kody Komunikatów (1) :

Dane pola	Dane Rekordu
001K10233612227	<p>Pole 2336 - Kwota Kredytu</p> <p>Typ: N Status: C Wartość: 150000000 Kod komunikatu: 001K10233612227 Kategoria: K</p> <p>Kwota udzielonego kredytu określona w umowie kredytowej.</p> <p><u>Dopuszczalne wartości:</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Pole podlega regułom opisanym w Załączniku B - <i>Wypełnienie Pól Zależnie Od Typu Transakcji</i>.• Wartość pola musi być mniejsza lub równa wartości pola <i>Kwota Kredytu wraz z Kosztem Odsetkowym(2227)</i>, jeżeli obie wartości są > 0. <p>Kategoria komunikatu: K</p> <p>Wartość przekazana w polu Kwota Kredytu jest większa od wartości w polu Kwota Kredytu Wraz z kosztem Odsetkowym (Kwota Finansowania) (2227).</p>

Niezgodności danych identyfikacyjnych

- Złożone przypadki niezgodności danych identyfikacyjnych wymagają weryfikacji i potwierdzenia poprawności w instytucjach, które je przekazały:
 - zmiana nr PESEL klienta np. na skutek pomyłki urzędu,
 - zmiana nazwiska przez mężczyzn,
 - błąd przy wprowadzaniu danych w zapytaniu.
- Istotne jest szybkie reagowanie i rzetelna analiza każdego przypadku tego rodzaju.
- Wyjaśnianie tego rodzaju niezgodności byłoby mniej pracochłonne i zajmowało znacznie mniej czasu w przypadku przy możliwości weryfikacji danych osobowych w rejestrze PESEL.

Korzyść: uniknięcie sytuacji, w której z przyczyn niezależnych od klienta banku wydłuża się proces podejmowania decyzji kredytowej z powodu braku możliwości pobrania raportu BIK.

Inne wyzwania na najbliższe miesiące

- Kontynuacja działań dla uzyskania możliwości przetwarzania danych po wygaśnięciu zobowiązania.
- Transgraniczna wymiana danych o zobowiązaniach osób fizycznych.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie Umów o kredyt konsumencki.

- Masowa obsługa klientów indywidualnych.
- Umowy SLA z klientami Biura:
 - Czasy odpowiedzi na zapytania,
 - Czasy przetwarzania i aktualizacji danych,
 - Czasy obsługi zgłoszeń help desk,
 - Czasy eliminowania usterek.

Inne wyzwania na najbliższe miesiące

Integracja na raportach BIK danych pochodzących z różnych zbiorów Biura i zbiorów zewnętrznych:

- SI BIK – Klient Indywidualny,
- SI BIK – Przedsiębiorca,
- Baza Referencyjna Rachunków Bankowych (BRRB),
- Baza Informacji WERYFIKACJA (BIOW),
- BIK 4Company (system ESOR),
- InfoMonitor,
- MIG-DZ,
- MIG-BR,
- inne zbiory zewnętrzne.

Współpraca systemów – wymogi użytkowników

- Współpraca z systemami pozabankowymi – InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.,
- Bezpieczeństwo wymiany danych z sektorami pozabankowymi,
- Czas reakcji systemów na złożone zapytanie i wytworzony raport.



Korzyści ze współpracy z InfoMonitorem dla użytkowników końcowych

- Ograniczenie ryzyka poniesienia poważnych strat finansowych,
- Wczesne wykrycie nierzetelnych Kontrahentów,
- Poprawa trafności decyzji biznesowych, sprawdzanie klienta ex-ante,
- Dostęp i wymiana danych pomiędzy bazami bankowymi i pozabankowymi,
- Znaczne wzmocnienie efektów prewencyjnych i windykacyjnych,
- Obniżanie kosztów finansowania działalności,
- Poprawa płynności finansowej i unikanie zatorów płatniczych,

Korzyści ze współpracy z InfoMonitorem dla użytkowników końcowych

- Bardzo wysoka skuteczność w ściąganiu należności,
- Zdecydowany spadek wartości zaległych wierzytelności i liczby dłużników,
- Niski koszt odzyskania wierzytelności, w porównaniu z egzekucją sądową, unikanie długotrwałych i kosztownych procesów sądowych,
- Budowanie wizerunku firmy konsekwentnie postępującej wobec dłużników, według przejrzystych reguł.



System „Dłużnik”

System dedykowany dla małych średnich przedsiębiorstw, który wspomaga zarządzanie informacjami gospodarczymi i jest zgodny z zapisami Ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych z dnia 14 lutego 2003 r. ((Dz. U. Nr 50, poz.424 z późniejszymi zmianami).

Podstawowe funkcje dostępne w Systemie Dłużnik:

- Zarządzanie klientami/dłużnikami,
- Zarządzanie informacją gospodarczą,
- Tworzenie i aktualizacja informacji gospodarczej,
- Usuwanie przeterminowanych raportów,
- Generowanie wezwań do zapłaty,
- Kontrola powiadomień klienta,
- Interfejs do operacyjnych systemów finansowo-księgowych (uniwersalny lub dedykowany).

System „Dłużnik”

Dłużnik [Minimize] [Maximize] [Close]

Program Pomoc

Zalogowany użytkownik: **admin**
Wybrany wierzyciel: **Testowy**

Informacje gospodarcze [BIK]

Kryteria wyboru informacji gospodarczej

Klient: Nazwa: ... Zmieniono Od: 2008-03-14 Do: 2008-03-14 [Szukaj]

Typ Umowy: Wszystkie umowy Typ IG: Wszystkie IG Tylko niezablokowane [Wyłącz filtr]

Klient	Rodzaj umowy	Il.zob.	Dług	Zmieniono	Blok.	Opóźn.	InfoMonitor	ID w BIG
Parzych Ryszard	Umowa factoringu	1	669,00	2008-03-14	Nie	268	[Info] Nowa	dłużnik_120542
Bmb Promotions Sp. Z O.O.	Umowa o św. usług komunalnych	2	1979,00	2008-03-13	Nie	366	[Info] Nowa	dłużnik_12054220

Podsumowanie:

Liczba dłużników: 70
Łączne zadłużenie: 8487,00
Liczba IG zgłoszonych do BIG: 0
Suma IG zgłoszonych do BIG: 0,00

Operacje wymagane:

[IG do aktualizacji:](#) 0
[Raportów do usunięcia:](#) 0

Operacje zalecane:

[Wezwań do wystania:](#) 112
[Nowych IG do wystania:](#) 2

Operacje na informacjach gospodarczych

[Odśwież] [Pokaż szczegóły / Modyfikuj]

[Zatrzymaj/Wznów IG] [Wysyłanie i aktualizacja IG w BIG]

[Drukuj raport z listy wyświetlonych IG]

PYTANIA?

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ