

Digital Q «Взаимодействие с реестром сведений о банкротстве (ЕФРСБ)»

Определения и сокращения, используемые в документе.

Сокращения	Определения
ЕФРСБ	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве юридических или физических лиц
ИС банка	Информационная система банка, являющаяся источником запросов и потребителем данных
API	Application Program Interface. В данном документе под API понимают интерфейсы взаимодействия ИС банка с решением Digital Q «Взаимодействие с реестром сведений о банкротстве»

Ссылки на упоминаемые документы

Номер ссылки	Наименование документа
[Д1]	Описание сервиса передачи реестров, торгов и опубликованных сообщений http://bankrot.fedresurs.ru/help/Service_1.2.5.pdf

НАЗНАЧЕНИЕ РЕШЕНИЯ

Решение Digital Q «Взаимодействие с реестром сведений о банкротстве (ЕФРСБ)» предназначено для автоматизации процессов информационного обмена между кредитной организацией и Единым федеральным реестром сведений о банкротстве в части получения данных о наличии информации о банкротстве юридического или физического лица. Решение построено с учетом Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и Федерального закона № 476-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», а также существующих форматов взаимодействия сервиса передачи реестров, торгов и опубликованных сообщений с внешними информационными системами ([Д1]).

Решение поддерживает электронное взаимодействие с ЕФРСБ по следующим видам запросов:

- Запрос о предоставлении списка идентификаторов сообщений за дату (GetMessageIds).
- Запрос о предоставлении сообщения по идентификатору (GetMessageContent).
- Запрос о предоставлении списка идентификаторов торгов и сообщений ЭТП за период (GetTradeMessages).
- Запрос о предоставлении списка ID сообщений по ID торгов на ЭТП (GetTradeMessagesByTrade).

- Запрос о предоставлении сообщения, полученного с ЭТП (GetTradeMessageContent).
- Запрос о предоставлении списка арбитражных управляющих (GetArbitrManagerRegister).
- Запрос о предоставлении списка организаторов торгов (GetCompanyTradeOrganizerRegister).
- Запрос о предоставлении списка должников (GetDebtorRegister).

Решение поддерживает электронное взаимодействие с ИС банка для получения информации из Реестра о физическом или юридическом лице по следующим параметрам поиска:

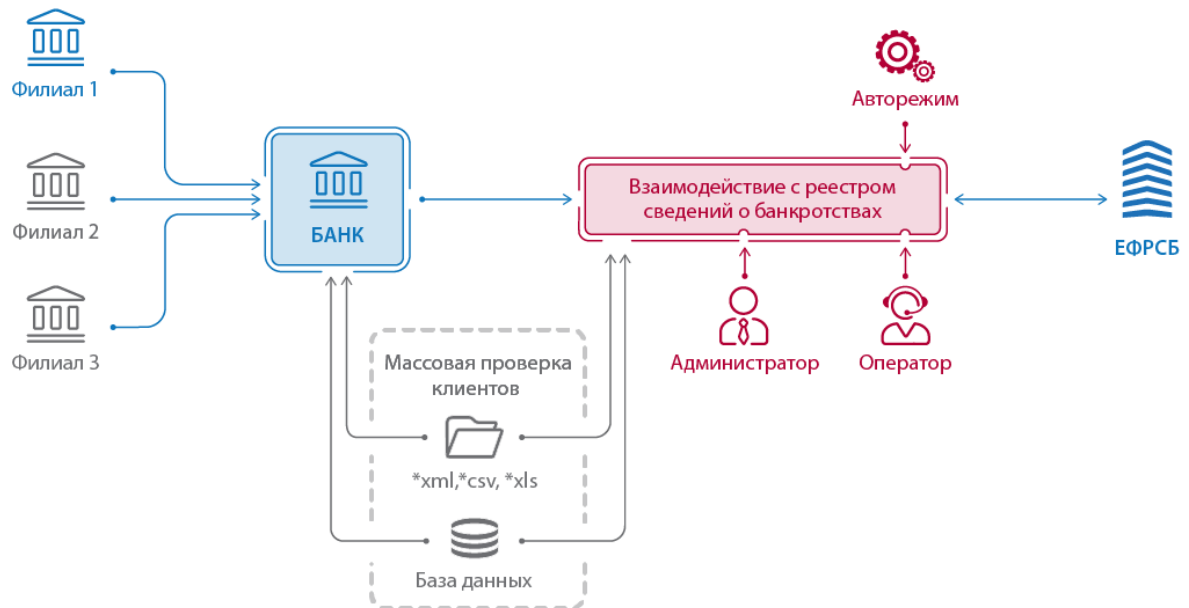
- для юридического лица: ОГРН, ОГРНИП (для ИП), ИНН, полное наименование должника;
- для физического лица: ФИО, дата рождения, СНИЛС, ИНН.

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ РЕШЕНИЯ:

- Автоматическое формирование и обновление данных по списку должников на основании информации, загружаемой из Единого федерального реестра сведений о банкротстве на регулярной основе.
- Прием и обработка синхронного запроса на поиск информации о банкротстве по ЮЛ и ФЛ из ИС банка и других внешних систем.
- Маршрутизация сообщений ИС банка к сервису ЕФРСБ.
- Сохранение (логирование) запросов на поиск информации.
- Сохранение (логирование) подготовленных ответов на поиск информации.
- Просмотр истории обращений по конкретному лицу.
- Единичная проверка клиента на банкротство через вызов API.
- Массовая проверка клиентов на банкротство через вызов API.
- Массовая проверка всей базы клиентов на банкротство через выгрузку/загрузку файла.
- Массовая проверка всей базы клиентов на банкротство посредством выгрузки/загрузки списка через промежуточную таблицу БД.

АРХИТЕКТУРА РЕШЕНИЯ

Архитектура решения для использования модуля в интеграции с внешними информационными системами представлена на рисунке ниже.



В данной архитектуре решение обеспечивает:

- автоматическое обновление и поддержание актуальности данных по должникам (ФЛ/ЮЛ);
- интеграцию с внешними информационными системами за счет предоставления API (Web Service API);
- отдельное рабочее место администратора для настройки и управления синхронизацией данных, получения информации о состоянии системы, просмотра логов и т.д.;
- Отдельное рабочее место оператора для формирования запросов о банкротстве (вручную).

Архитектура комплексного решения для использования в интеграции с АБС Diasoft FA# обеспечивает:

- автоматическое обновление и поддержание актуальности данных по должникам (ФЛ/ЮЛ);
- онлайн-интеграцию с АБС Diasoft FA# за счет предоставления API (Web Service API);
- полноту данных в ответе на запрос от АБС с тем, чтобы поддержать бизнес-процессы, реализованные в соответствующих системах АБС (см. таблица 1);
- отдельное рабочее место администратора для настройки и управления синхронизацией данных, получения информации о состоянии системы, просмотра логов и т.д.;
- отдельное рабочее место оператора для формирования запросов о банкротстве (вручную).

Системы в составе решения «Контроль и обслуживание обанкротившихся клиентов»

Таблица 1. Назначение систем

Система	Выполняемые функции
Diasoft FA#, Контроль и обслуживание обанкротившихся клиентов	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Обеспечение установки/снятия признака клиентов-банкротов на основе ответа на запрос от ЕФРСБ (предоставление API для установки/снятия признака клиентов-банкротов). ▪ Обеспечение контроля операций на предмет клиентов-банкротов (предоставление API для проверки клиента на предмет банкротства). ▪ Ведение справочника банкротств.
Diasoft FA#, Главная книга	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Установка/снятие признака банкрота на клиенте на основе ответа на запрос от ЕФРСБ. ▪ API для установки/снятия признака банкрота на клиенте. ▪ API для получения значения признака банкрота на клиенте. ▪ События о добавлении/изменении клиента и сотрудника для того, чтобы модуль «Банкроты» подписался на эти события, понял, что ему нужно проверить клиента, получил бы данные клиента через API.
Diasoft FA#, Прикладные модули	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Контроль операций на предмет клиентов-банкротов. ▪ Обслуживание клиентов-банкротов.

ОСОБЕННОСТИ РЕШЕНИЯ

Решение позволяет настроить взаимодействие с ЕФРСБ в любой архитектуре банка и функционирует как готовое решение, имеющее визуальный интерфейс контроля и выполнения операций, а также программные интерфейсы API для интеграции с любыми внешними системами.

Обновление и синхронизация данных происходят в полностью автоматизированном режиме без участия пользователя.

В комплексном решении с Diasoft FA# реализованы сквозные бизнес-процессы, которые позволяют автоматически устанавливать или снимать в АБС соответствующие признаки банкротства, а также выполнять контроль операций.

Организация полноформатного логирования данных позволяет отслеживать ошибки, производить отладку приложения, получать необходимую и достаточную информацию для последующего анализа и, при необходимости, разбора нештатных ситуаций.