

# ***Integracja BIK PAF – G2I***

***Techniczne i praktyczne aspekty integracji BIK PAF w systemie G2I***

**Adam Wyszogrodzki**

**Dyrektor IT**

[a.wyszogrodzki@bigconsulting.pl](mailto:a.wyszogrodzki@bigconsulting.pl)

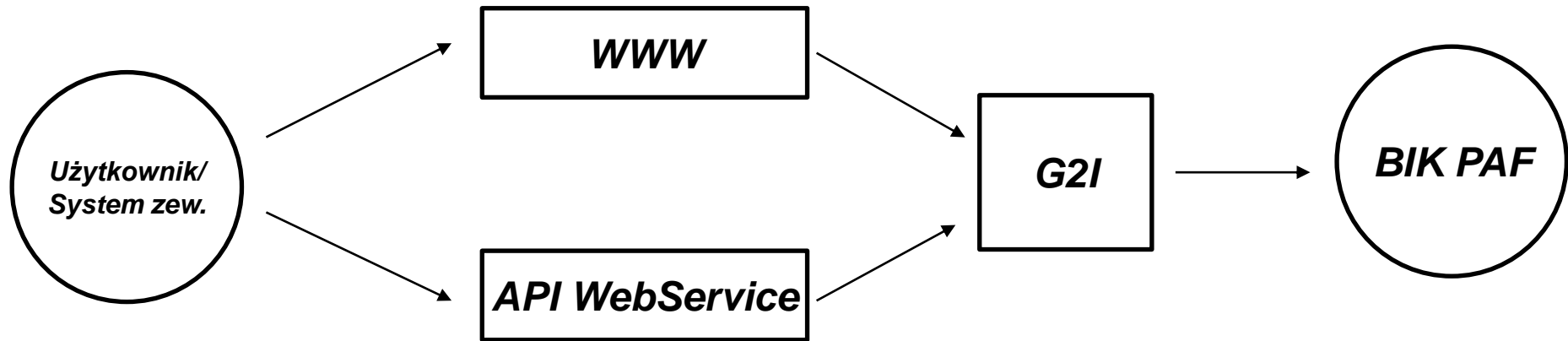
**Tel. 506 – 121 - 189**

**Warszawa, 25.04.2024**

**Agenda:**

- 1. Jak wygląda proces podłączenia do BIK PAF**
- 2. Metody dostępu dodanych**
- 3. Integracja poprzez Webservice**
- 4. Dostęp za pośrednictwem WWW**
- 5. Opcjonalne usługi BIK PAF**

- *Rozpoczęcie projektu*
- *Ustalenie zakresu danych*
- *Zamówienie PAF STT w BIK*
- *Konfiguracja środowiska testowego*
- *Testy rozwiązania*
- *Konfiguracja środowiska produkcyjnego*
- *Uruchomienie rozwiązania w środowisku produkcyjnym*



- *Obsługa dowolnego zakresu danych wysyłanego do BIK*
- *Struktura zapytania do BIK PAF zbliżona do struktury zapytania BIK Przedsiębiorca*
- *Odpowiedź z BIK PAF w postaci XML oraz w postaci graficznej*
- *Możliwość oprogramowania scenariuszy decyzyjnych*
- *Możliwość zlecenia operacji hurtowych*

```
▼ <G2I_OPERS>
  ▼ <G2I_OPER>
    <OperID>1</OperID>
    ▼ <CAEnquiry>
      ▼ <CreditApplication>
        <Number>AW_TEST_4_Przekazanie</Number>
        <Sides>2</Sides>
        <Currency>PLN</Currency>
        <CreditKind>LEASING</CreditKind>
        <CreditValue>100000</CreditValue>
        <CreditPeriodTimeUnit>MIESIAC</CreditPeriodTimeUnit>
        <InstalmentFrequency>MIESIAC</InstalmentFrequency>
        <CreditApplicationDate>2023-03-04</CreditApplicationDate>
        <PreferentialCreditMarker>NIE</PreferentialCreditMarker>
      </CreditApplication>
      ▼ <Participants>
        ▼ <Participant>
          <ParticipantID>1</ParticipantID>
          <Role>GLOWNY_KREDYTOBIORCA</Role>
          ▶ <Enquiry>
            ...
          </Enquiry>
        </Participant>
        ▼ <Participant>
          <ParticipantID>2</ParticipantID>
          <Role>PAF_KREDYTOBIORCA_REPREZENTACJA</Role>
          ▶ <Enquiry>
            ...
          </Enquiry>
        </Participant>
      </Participants>
      ▼ <Objects>
        ▶ <Object>
          ...
        </Object>
      </Objects>
    </CAEnquiry>
  </G2I_OPER>
</G2I_OPERS>
```

```
▼<ExtraInformations Hits="1">
  ▼<ExtraInformation Hits="1">
    <SourceName>BIK-PAF</SourceName>
    <InformationURL>https://pafstt.bik.pl/Hunter/SignIn.aspx?p=WB&id=11828057371182802404</InformationURL>
    <Information>Aktywowano reguły lub zestawy reguł</Information>
    <ID>mah7rGgkS92UEKegn2pQoQAAAAAAAAA</ID>
    <SubjectId>11828057371182802404</SubjectId>
    <InformationDate>2024-04-02 13:33:27</InformationDate>
  ▼<InformationXML>
    ▼<FraudCheckSupplement>
      ▼<header>
        <supplementName>fraudCheck</supplementName>
        <responseId>mah7rGgkS92UEKegn2pQoQAAAAAAAAA</responseId>
        <responseDateTime>2024-04-02T13:33:27.217</responseDateTime>
      ▼<supplementProcessingResult>
        <success>ok</success>
      </supplementProcessingResult>
    </header>
    ▼<fraudCheck>
      ▼<fraudCheckSummary>
        <activatedRulesNumber>2</activatedRulesNumber>
        <totalScoring>200</totalScoring>
        <applicationStatus>fraudCheckPending</applicationStatus>
        <nationalRuleSetMarker>true</nationalRuleSetMarker>
        <activatedRuleSetsNumber>1</activatedRuleSetsNumber>
      ▼<activatedRuleSets>
        <ruleSetId>441</ruleSetId>
      </activatedRuleSets>
      <submissionUrl>https://pafstt.bik.pl/Hunter/SignIn.aspx?p=WB&id=11828057371182802404</submissionUrl>
    </fraudCheckSummary>
    ▼<fraudCheckRule>
      <ruleId>N_FRDS_ORG_ORG</ruleId>
      <activationNumber>1</activationNumber>
      <scoring>100</scoring>
      <ruleSet>national</ruleSet>
    </fraudCheckRule>
    ▼<fraudCheckRule>
      <ruleId>N_FRDS_ORG_SUB</ruleId>
      <activationNumber>1</activationNumber>
      <scoring>100</scoring>
      <ruleSet>national</ruleSet>
    </fraudCheckRule>
  </fraudCheck>
</FraudCheckSupplement>
</InformationXML>
</ExtraInformation>
```

- *Możliwość manualnej wysyłki zapytania przez analityka oraz manualnej wysyłki decyzji kredytowej*
- *Skrócony zakresu danych wysyłanych do BIK*
- *Możliwość uzupełnienia danych o dane z GUS*
- *Możliwość uzupełnienia danych o dane wcześniej wysłane do BIK  
Przedsiębiorca*
- *Odpowiedź z BIK PAF w postaci graficznej*
- *Możliwość wykonania sprawdzeń poprzez import z CSV*
- *Możliwość oprogramowania scenariuszy decyzyjnych*



## BIK PAF/Sprawdzenie PAF Faktoring

### 1. Dane z wniosku

Flaga weryfikacji	<input type="text" value="Faktorant"/>	<input type="button" value="v"/>
Numer wniosku/umowy z faktorantem*	<input type="text"/>	6 znaków, obowiązkowy przy sprawdzeniu faktoranta
Kwota finansowania w PLN	<input type="text"/>	
Cel finansowania	<input type="text" value="Faktoring z regresem"/>	<input type="button" value="v"/>
Typ wniosku	<input type="text" value="Faktoring krajowy"/>	<input type="button" value="v"/>
Grupa ryzyka	<input type="text" value="Faktoring niepełny"/>	<input type="button" value="v"/>
Poziom weryfikacji	<input type="text" value="Nowy klient / weryfikacja dotycząca „pierwszej” umowy"/>	<input type="button" value="v"/>
Kategoria poziomu weryfikacji	<input type="text" value="Faktoring jawny"/>	<input type="button" value="v"/>

### 2. Dane faktoranta

NIP faktoranta	<input type="text"/>	<input type="button" value="Pobierz dane"/>
Nazwa faktoranta	<input type="text"/>	
Regon faktoranta	<input type="text"/>	
Forma prawna	<input type="text" value="SPÓŁKI CYWILNE PROWADZĄCE DZIAŁALNOŚĆ NA PODSTAWIE UM"/>	<input type="button" value="v"/>

### 2.1 Dane adresowe

Kraj	<input type="text" value="Polska"/>	<input type="button" value="v"/>
Miejscowość	<input type="text"/>	
Kod	<input type="text"/>	
Ulica	<input type="text"/>	
Numer	<input type="text"/>	
Numer lokalu	<input type="text"/>	
Województwo	<input type="text"/>	
Powiat	<input type="text"/>	
Gmina	<input type="text"/>	

### Dostępne operacje







[Wyślij](#)

[Podsumowanie](#)[raport BIK P \(NIP\)](#)[Informacje dodatkowe](#)**BIKPPAFDemo - BIK-PAF (NIP)**

<b>Data</b>	2024-04-02 13:33:27
<b>Informacja</b>	Aktywowano reguły lub zestawy reguł
<b>Numer identyfikacyjny</b>	mah7rGgkS92UEKegn2pQoQAAAAAAAAAAAA
<b>PAF ID</b>	11828057371182802404
<b>Liczba aktywowanych reguł</b>	2
<b>Waga raportu antyfraudowego</b>	200
<b>Podsumowanie Raportu Antyfraudowego</b>	Wniosek oczekuje na analizę antyfraudową
<b>Znacznik użycia reguł narodowych</b>	TAK
<b>Liczba aktywowanych zestawów reguł</b>	1
<b>Identyfikator zestawu reguł</b>	441
<b>Link do wniosku</b>	<a href="https://pafstt.bik.pl/Hunter/SignIn.aspx?p=WB&amp;id=11828057371182802404">https://pafstt.bik.pl/Hunter/SignIn.aspx?p=WB&amp;id=11828057371182802404</a>

## Lista wprowadzonych wniosków

### 1. Kryteria wyszukiwania

Od daty    |    
 Do daty    
 Numer wniosku   
 NIP   
 Decyzja  

### Dostępne operacje

[Szukaj](#) [Eksportuj do Csv](#)

Id	NIP	Czas złożenia	Status	Czy aktywowano reguły	Status	Raport
52628048602404	5262804860	2024-04-02 13:53:15	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Wyślij decyzję</a>
52628048602404	5262804860	2024-04-02 13:52:12	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Wyślij decyzję</a>
11327525712122232404	1132752571	2024-04-02 13:47:47	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Decyzja pozytywna</a>
11828057371182802404	1182805737	2024-04-02 13:33:24	Wykonane-Trafień: 2	TAK	Wykonane-Trafień: 2	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Odrzucony w procesie decyzyjnym</a>
52628048605262802404	5262804860	2024-04-02 13:18:15	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Decyzja pozytywna</a>
52628048602404	5262804860	2024-04-02 11:14:28	Wykonane-Trafień: 2	NIE	Wykonane-Trafień: 2	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Wycofany przez Klienta</a>
11327525712122232404	1132752571	2024-04-02 11:11:21	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Decyzja pozytywna</a>
52628048602404	5262804860	2024-04-02 11:11:19	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Wycofany przez Klienta</a>
82417052032404	8241705203	2024-04-02 11:11:18	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Wycofany przez Klienta</a>
52628048601213142404	5262804860	2024-04-02 11:11:16	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Wycofany przez Klienta</a>
11828057375262802404	1182805737	2024-04-02 11:05:58	Wykonane-Trafień: 2	NIE	Wykonane-Trafień: 2	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Decyzja pozytywna</a>
52628048602404	5262804860	2024-04-02 11:02:49	Wykonane-Trafień: 2	NIE	Wykonane-Trafień: 2	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Wycofany przez Klienta</a>
52628048605262802404	5262804860	2024-04-02 10:48:35	Wykonane-Trafień: 1	NIE	Wykonane-Trafień: 1	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Decyzja pozytywna</a>
11828057371182802404	1182805737	2024-04-02 10:36:35	Wykonane-Trafień: 2	TAK	Wykonane-Trafień: 2	<a href="#">Raport</a> <a href="#">Odrzucony w procesie decyzyjnym</a>

Przekazanie wniosku do PAF (bez pobrania Raportu Antyfraudowego)

## 1. Dane faktora

NIP faktora  [Pobierz dane](#)  
Nazwa faktora   
Regon faktora   
Forma prawna

### 1.1 Dane adresowe

Kraj   
Miejscowość   
Kod   
Ulica   
Numer   
Numer lokalu   
Województwo   
Powiat   
Gmina

## 2. Dane kontrahenta

NIP kontrahenta  [Pobierz dane](#)  
Nazwa kontrahenta   
Regon kontrahenta   
Forma prawna

### 2.1 Dane adresowe

Kraj   
Miejscowość   
Kod   
Ulica   
Numer   
Numer lokalu   
Województwo   
Powiat   
Gmina

## 3. Dane z wniosku

Numer wniosku/umowy z faktorem\*  5 znaków, obowiązkowy przy sprawdzeniu faktora  
Kwota finansowania w PLN   
Cel finansowania   
Typ wniosku   
Grupa ryzyka   
Flaga weryfikacji   
Poziom weryfikacji   
Kategoria poziomu weryfikacji

## 4. Decyzja

Decyzja   
Data decyzji   
Notatka prywatna   
Notatka publiczna

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	NIPFaktoranta	NIPKontrahenta	NumerUmowyWniosku	KwotaFinansowania	CelFinansowania	TypWniosku	GrupaRyzyka	PoziomWeryfikacji	KategoriaPoziomu
2	'5262804860		121314	100000	Faktoring z regresem	Faktoring krajowy	Faktoring niepełny	Nowy klient	Faktoring jawny
3		'8241705203		20000	Faktoring bez regresu	Faktoring eksportowy	Faktoring pełny	Nowy klient	Faktoring półotwarty
4	'1132752571	'5262804860		30000	Faktoring z regresem	Faktoring importowy	Faktoring mieszany	Obsługa finansowania	Faktoring cichy
5	'1132752571		212223	4000	Faktoring z regresem	Inny	Faktoring niepełny	Nowy klient	Inny

	A	B	C	D	E	F
1	Id	NIP	Decyzja	DataDecyzji	NotatkaPrywatna	NotatkaPubliczna
2	'11327525712122232402	'1132752571	Decyzja pozytywna	2024-02-27	Jakaś notatka prywatna	Jakaś notatka publiczna
3	'52628048602402	'5262804860	Odrzucony w procesie decyzyjnym	2024-02-27	Jakaś notatka prywatna	Jakaś notatka publiczna
4	'82417052032402	'8241705203	Wycofany przez Klienta	2024-02-27	Jakaś notatka prywatna	Jakaś notatka publiczna
5	'52628048601213142402	'5262804860	Odrzucony po szczegółowej analizie	2024-02-27	Jakaś notatka prywatna	Jakaś notatka publiczna
6	'52628048609997772402	'5262804860	Klient zrezygnował po nałożeniu obowiązku dostarczenia dodatkowych dokumentów	2024-02-27	Jakaś notatka prywatna	Jakaś notatka publiczna


Raport wygenerowany dla: **Big Consulting Sp. z o.o.** przez **master BIGC\_Dev** z dnia: **2024-04-23 15:56:29 (101.147)**

## Podsumowanie

### Metryczka

Nazwa/Nazwisko i imię	8241705203
Kryterium	NIP: 8241705203
Data sprawdzenia	2024-04-23 15:56:29
Nr referencyjny	
Profil	BIK PAF
Użytkownik	master BIGC_Dev
ID	FEC49789-866C-4EE1-904B-0125D5055E04
Status realizacji	Wykonany

### Decyzja

	Status	Decyzja negatywna
	Kategoria	N
	Szczegóły	Aktywowano zestaw reguł 123

- Obsługa automatycznej zmiany hasła (password manager)
- *Sprawdzanie list zadań – tzw. kolejek alertowych: manageWorkList – automatyczne sprawdzanie czy na listach zadań (są to te same listy zadań/kolejki alertowe, które są widoczne dla analityka wykonującego analizę w GUI PAF) są umieszczone informacje o wnioskach, dla których zostały aktywowane reguły antyfraudowe – możliwość oprogramowania powiadomień w systemie G2I oraz wysyłki powiadomień na adres e-mail*
- **APS notification**, której działanie polega na wywołaniu przez BIK PAF udostępnionej usługi webservice, powiadamiając o zakończeniu analizy antyfraudowej wniosku o finansowanie przez analityka antyfraudowego – **możliwość oprogramowania powiadomień w systemie G2I oraz wysyłki powiadomień na adres e-mail**

**Dziękuję za uwagę**

**Adam Wyszogrodzki**

**Dyrektor IT**

**[a.wyszogrodzki@bigconsulting.pl](mailto:a.wyszogrodzki@bigconsulting.pl)**

**Tel. 506 – 121 - 189**