

TOVI 3.0

GENEROWANIE RAPORTÓW Z INFORMACJAMI GOSPODRACZYMI

SPECYFIKACJA PLIKU/PROTOKOŁU

Wersja dokumentacji 1.1 z dnia 2020-01-28

Kategoria dokumentu

Projekt

Status dokumentu

Opracowanie zewnętrzne

Słowa kluczowe

Biuro Informacji Gospodarczej, BIG, Rahl, Nicci, Siddin, Transza, Web Service

Historia dokumentu

	Atrybut A	Wartość B	Data C
1	Wersja dokumentacji	1.0	2018-09-19
2	Autor	Maciej Łukasik	
3	Sprawdził treść	Maciej Łukasik	2018-09-19
4	Sprawdził formę	Maciej Łukasik	2018-09-19
5	Zatwierdził	Maciej Łukasik	2018-09-19
6	Opis	1. Modyfikacja opisu pliku/protokołu Tovi 3.0 (str.: 4, 5, 7). 2. Umieszczenie tabeli z opisem wszystkich pól, które w chwili obecnej występują w pliku/protokole Tovi 3.0 (str. 5-10).	
1	Wersja dokumentacji	1.1	2020-01-28
2	Autor	Maciej Łukasik	
3	Sprawdził treść	Maciej Łukasik	2020-01-28
4	Sprawdził formę	Maciej Łukasik	2020-01-28
5	Zatwierdził	Maciej Łukasik	2020-01-28
6	Opis	1. Modyfikacja opisu pliku/protokołu Tovi 3.0 (str.: 4, 7). 2. Dodanie opisu czterech nowych pól (str.: 10, 11).	

Spis treści

WSTĘP.....	4
1. DANE POZYSKIWANE Z BIURA, INFORMACJE NIEZBĘDNE DO PRAWIDŁOWEGO ODPYTYWANIA.....	5
2. POBIERANE INFORMACJE GOSPODARCZE	7

Wstęp

Protokół Tovi 3.0 jest odpowiedzią na potrzeby tych klientów, którzy chcą pobierać informacje gospodarcze z Krajowego Rejestru Długów w sposób masowy, posługując się plikami tekstowymi formatu CSV. W pliku zwrotnym protokołu Tovi 3.0 przekazywane są dane sumaryczne (kolumny **1/A – 17/Q**) i szczegółowe (kolumny **18/R – 84/CF, 108/DD, 109/DE, 110/DF, 111/DG**).

Dokument ten opisuje strukturę pliku CSV, który jest zgodny z protokołem Tovi. Komunikację z serwisem KRD zapewnia dla protokołu Tovi 3.0 program Klientki Sabar lub Zlecenia masowe dostępne w Panelu Klienta KRD.

1. Dane pozyskiwane z biura, informacje niezbędne do prawidłowego odpytywania

Zgodnie z ustawą o udostępnianiu informacji gospodarczej protokół Tovi 3.0 umożliwia pobieranie informacji gospodarczej zarówno o osobach fizycznych, jak i o firmach. Równocześnie użycie powyższego protokołu jest ograniczone ustawowymi obostrzeniami.

Aby poprawnie pobrać informację gospodarczą, należy w przygotowywanym pliku transzy wprowadzić poza kodem operacji inne informacje niezbędne do prawidłowego sprawdzenia bazy KRD. W pierwszej kolumnie należy podać typ operacji, zgodny z tabelą poniżej. Druga, trzecia i czwarta kolumna zostają puste, gdyż w nich znajdują się odpowiedzi systemowe. Gdy pożądana informacja ma dotyczyć konsumenta, wymaganym jest również uzupełnienie kolumny **7/G**. Przy sprawdzaniu siebie kolumna **6/F** i **7/G** pozostaje pusta.

Tabela 1: Dane merytoryczne transzy z zapytaniami

Kolumna	Nazwa kolumny [EN]	Nazwa kolumny [PL]	Typ danych	Max ilość znaków	Uwagi	Wymagalność
1/A	Code	Typ operacji	Liczba całkowita	2	1 – sprawdzenie konsumenta z Polski 2 – sprawdzenie konsumenta z innego kraju 3 – sprawdzenie firmy lub instytucji z Unii Europejskiej 4 – sprawdzenie firmy lub instytucji spoza Unii Europejskiej 5 – sprawdzenie siebie	TAK
2/B	Extensions	Rozszerzenie typu operacji			1 – należy umieścić ten kod jeśli w pliku zwrotnym mają znaleźć się dane sumaryczne i dane szczegółowe (kolumny od 8/H do 84/CF). Jeśli w pliku zwrotnym mają znaleźć się tylko dane sumaryczne (kolumny od 8/H do 17/Q), pole powinno pozostać puste.	
3/C	Status	Status przetwarzania	Liczba całkowita	1	Kod wyniku przetwarzania zwracany po przetworzeniu zlecenia: 1 – zlecenie przetworzone poprawnie 0 – błąd podczas przetwarzania zlecenia	
4/D	Error	Opis błędu (jeżeli Status = 0)	Tekst	512	Pełny opis błędu, jeżeli wystąpił	
5/E	ErrorCode	Kod błędu	Liczba całkowita	3	0 – Nieznany błąd 1 – Brak uprawnień do wykonania danej operacji 23 – Błąd walidacji	

6/F	SearchCriteria	Kryterium sprawdzania	Tekst	16	<p>Numer identyfikacyjny dłużnika, którego chcemy sprawdzić.</p> <p>Dla pola Code = 1 – będzie to numer PESEL.</p> <p>Dla pola Code = 2 – będzie to inny numer identyfikacyjny.</p> <p>Dla pola Code = 3 – będzie to numer NIP.</p> <p>Dla pola Code = 4 – będzie to inny numer identyfikacyjny.</p> <p>Dla pola Code = 5 – pole jest ignorowane.</p>	TAK
7/G	AuthorizationDate	Data uzyskania zgody od konsumenta	Data		<p>Pole wymagane, gdy pole Code jest równe 1 lub 2.</p> <p>W przeciwnym wypadku należy pozostawić je puste.</p> <p>Format: RRRR-MM-DD Przykład: 2019-03-26 (26 marca 2019 roku).</p>	TAK/NIE

2. Pobierane informacje gospodarcze

Transza Tovi 3.0, która jest wysyłana za pomocą programu Sabar lub zleceń masowych (Panel Klienta) do KRD poza kolumnami z punktu 1, zawiera 81 kolumn, które mogą zostać uzupełnione o odpowiednie informacje przez system, jeśli zapytanie będzie trafne.

Zwracane informacje stanowią sumaryczny lub sumaryczny i szczegółowy wynik przeszukania bazy KRD (patrz kolumna **2/B**).

Tabela 2: Pobierane informacje gospodarcze

Kolumna	Nazwa kolumny [EN]	Nazwa kolumny [PL]	Typ danych	Max ilość znaków	Uwagi
8/H	CreditorCount	Liczba wierzycieli dłużnika	Liczba całkowita	10	
9/I	ObligationCount	Liczba negatywnych zobowiązań dłużnika	Liczba całkowita	10	
10/J	TotalArrears	Całkowita kwota zadłużenia dłużnika	Liczba rzeczywista	18	
11/K	PaidObligationCreditorCount	Liczba wierzycieli, którym spłacono zobowiązanie pozytywne	Liczba całkowita	10	
12/L	PaidObligationCount	Liczba spłaconych zobowiązań pozytywnych	Liczba całkowita	10	
13/M	AveragePaidDebt	Średnia wartość spłaconego zobowiązania pozytywnego	Liczba rzeczywista	18	
14/N	AveragePaymentTimeInDays	Średni czas spłaty zobowiązania pozytywnego w dniach	Liczba całkowita	10	
15/O	SumPaidDebt	Suma spłaconych zobowiązań pozytywnych	Liczba rzeczywista	18	
16/P	MaxOverdueDays	Największe opóźnienie w spłacie pozytywnego zobowiązania	Liczba całkowita	10	
17/Q	DocumentInformationCount	Liczba informacji o posłużeniu się cudzym lub podrobionym dokumentem	Liczba całkowita	10	
18/R	CustomType	Typ zobowiązania dłużnika			
19/S	Title	Tytuł zobowiązania dłużnika			
20/T	Debt	Kwota zobowiązania dłużnika			
21/U	DebtCurrency	Waluta zobowiązania dłużnika			
22/V	Arrears	Kwota zadłużenia			
23/W	ArrearsCurrency	Waluta zadłużenia			
24/X	PaymentDate	Termin wymagalności zobowiązania dłużnika			
25/Y	CallSent	Data wysłania wezwania do zapłaty			

26/Z	NoObjections	Czy dłużnik kwestionuje zobowiązanie?			
27/AA	Reason	Typ pozytywnego zobowiązania			
28/AB	OtherReason	Inny typ pozytywnego zobowiązania			
29/AC	TotalDebt	Kwota wymagalna pozytywnego zobowiązania			
30/AD	TotalPaid	Kwota spłacona pozytywnego zobowiązania			
31/AE	Currency	Waluta pozytywnego zobowiązania			
32/AF	DueDate	Data wymagalności pozytywnego zobowiązania			
33/AG	PaidDate	Data płatności pozytywnego zobowiązania			
34/AH	IsQuicklyPaid	Czy zobowiązanie zostało spłacone do 7 dnia po terminie płatności?			
35/AI	DebtorType	Typ dłużnika/kontrahenta			
36/AJ	FirstName	Imię dłużnika/kontrahenta			
37/AK	SecondName	Drugie Imię dłużnika/kontrahenta			
38/AL	Surname	Nazwisko dłużnika/kontrahenta			
39/AM	CompanyName	Nazwa firmy dłużnika/kontrahenta			
40/AN	IdentityNumberType	Typ numeru identyfikacyjnego dłużnika/kontrahenta 1			
41/AO	IdentityNumber	Numer identyfikacyjny dłużnika/kontrahenta 1			
42/AP	TypeNonConsumerIdentityNumber	Typ numeru identyfikacyjnego dłużnika/kontrahenta 2			
43/AQ	NonConsumerIdentityNumber	Numer identyfikacyjny dłużnika/kontrahenta 2			
44/AR	DocumentType	Typ dokumentu dłużnika/kontrahenta			
45/AS	DocumentId	Numer dokumentu dłużnika/kontrahenta			
46/AT	Regon	REGON dłużnika/kontrahenta			
47/AU	Ekd	Kod EKD dłużnika/kontrahenta			
48/AV	RegistrationNumber	Numer w rejestrze dłużnika/kontrahenta			
49/AW	RegistryName	Sąd rejestrowy dłużnika/kontrahenta			

50/AX	AddressCountry	Adres dłużnika/kontrahenta - Kod kraju			
51/AY	AddressLine1	Adres dłużnika/kontrahenta - Linia 1			
52/AZ	AddressLine2	Adres dłużnika/kontrahenta - Linia 2			
53/BA	AddressLine3	Adres dłużnika/kontrahenta - Linia 3			
54/BB	AddressLine4	Adres dłużnika/kontrahenta - Linia 4			
55/BC	MailAddressCountry	Adres korespondencyjny dłużnika/kontrahenta - Kod kraju			
56/BD	MailAddressLine1	Adres korespondencyjny dłużnika/kontrahenta - Linia 1			
57/BE	MailAddressLine2	Adres korespondencyjny dłużnika/kontrahenta - Linia 2			
58/BF	MailAddressLine3	Adres korespondencyjny dłużnika/kontrahenta - Linia 3			
59/BG	MailAddressLine4	Adres korespondencyjny dłużnika/kontrahenta - Linia 4			
60/BH	ProviderType	Typ wierzyciela			
61/BI	FirstName	Imię wierzyciela			
62/BJ	SecondName	Drugie Imię wierzyciela			
63/BK	Surname	Nazwisko wierzyciela			
64/BL	CompanyName	Nazwa firmy wierzyciela			
65/BM	IdentityNumberType	Typ numeru identyfikacyjnego wierzyciela 1			
66/BN	IdentityNumber	Numer identyfikacyjny wierzyciela 1			
67/BO	TypeNonConsumerIdentityNumber	Typ numeru identyfikacyjnego wierzyciela 2			
68/BP	NonConsumerIdentityNumber	Numer identyfikacyjny wierzyciela 2			
69/BQ	Regon	REGON wierzyciela			
70/BR	Ekd	Kod EKD wierzyciela			
71/BS	Branche	Branża wierzyciela			
72/BT	RegistrationNumber	Numer w rejestrze wierzyciela			
73/BU	RegistrationName	Sąd rejestrowy wierzyciela			
74/BV	AddressCountry	Adres wierzyciela - Kod kraju			
75/BW	AddressLine1	Adres wierzyciela - Linia 1			

76/BX	AddressLine2	Adres wierzyciela - Linia 2			
77/BY	AddressLine3	Adres wierzyciela - Linia 3			
78/BZ	AddressLine4	Adres wierzyciela - Linia 4			
79/CA	MailAddressCountry	Adres korespondencyjny wierzyciela - Kod kraju			
80/CB	MailAddressLine1	Adres korespondencyjny wierzyciela - Linia 1			
81/CC	MailAddressLine2	Adres korespondencyjny wierzyciela - Linia 2			
82/CD	MailAddressLine3	Adres korespondencyjny wierzyciela - Linia 3			
83/CE	MailAddressLine4	Adres korespondencyjny wierzyciela - Linia 4			
84/CF	ProviderCategory	Kod branży wierzyciela			<p>Pole zawiera określone wartości liczbowe, dla których został opracowany słownik udostępniany na zlecenie Klienta.</p> <p>Wartość w tym polu pojawia się po włączeniu uprawnień, zgodnie z ustaleniami biznesowymi.</p>
108/DD	Obligation title Category	Kategoria tytułu zobowiązania			<p>Pole zawiera określone wartości liczbowe, dla których został opracowany słownik udostępniany na zlecenie Klienta.</p> <p>Wartość w tym polu pojawia się po włączeniu uprawnień, zgodnie z ustaleniami biznesowymi.</p>
109/DE	Obligation title Subcategory	Podkategoria tytułu zobowiązania			<p>Pole zawiera określone wartości liczbowe, dla których został opracowany słownik udostępniany na zlecenie Klienta.</p> <p>Wartość w tym polu pojawia się po włączeniu uprawnień, zgodnie z ustaleniami biznesowymi.</p>

110/DF	Paid obligation title Category	Kategoria tytułu pozytywnego zobowiązania		<p>Pole zawiera określone wartości liczbowe, dla których został opracowany słownik udostępniany na zlecenie Klienta.</p> <p>Wartość w tym polu pojawia się po włączeniu uprawnień, zgodnie z ustaleniami biznesowymi.</p>
111/DG	Paid obligation title Subcategory	Podkategoria tytułu pozytywnego zobowiązania		<p>Pole zawiera określone wartości liczbowe, dla których został opracowany słownik udostępniany na zlecenie Klienta.</p> <p>Wartość w tym polu pojawia się po włączeniu uprawnień, zgodnie z ustaleniami biznesowymi.</p>

KONIEC DOKUMENTU