Техническая спецификация

Наименование закупки:	**Услуги кредитного бюро (по предоставлению и получению отчетов), по заявке заказчика**
ЕНС ТРУ	639910.000.000001 Услуги по подписке на информационные ленты
Краткая характеристика	Услуги по подписке на информационные ленты
Дополнительное описание:	Услуги кредитного бюро (по предоставлению и получению кредитных отчетов, отчетов о доходах, скоринг отчётов, сведений по обращению лица из сервиса «Родственные связи», отчет по военнослужащим срочной службы), по заявке заказчика
Количество:	1
Единица измерения:	Услуга
Сумма, выделенная для закупки без учета НДС:	1 450 000.00 теңге
Место оказания:	г.Алматы, Бостандыкский район ул. Байзакова, 303 этаж 2, офис 205
Срок оказания:	с 05 января по 31 декабря 2027 года (по заявке заказчика)
Описание требуемых функциональных, технических, качественных и иных характеристик	**Требования к оказанию Услуги кредитного бюро (по предоставлению и получению кредитных отчетов), по заявке заказчика, описание и функциональные характеристики:** Осуществление сбора информации о субъектах кредитных историй от поставщиков информации; формирование и хранение кредитных историй, и предоставление Заказчику услуги по предоставлению кредитных отчетов в порядке, сроки и на условиях, установленных Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года № 573-II «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее – Закон) и договором о закупке. Заказчик предоставляет поставщику информацию о субъектах кредитных историй, получает кредитные отчеты и оплачивает услуги в порядке и сроки, установленные Законом и договором о закупке. Виды, объем, сроки (периодичность), порядок предоставления информации, формирующей кредитные истории, условия оплаты оказываемых поставщиком услуг, а также условия совместной реализации организационных, технических мер и технологических требований по защите базы данных кредитных историй и используемых информационных систем, должно определяться в соответствии с договором о закупке и Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 228 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами, а также Требований, предъявляемых кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», а также в соответствии с иными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, принятых на дату заключения договора о закупке.

	Поставщик осуществляет централизованный сбор, хранение и процессинг информации, а также формирование кредитных историй и выдачу кредитных отчетов, предоставление скорингов, аналитических выборок, статистических данных, направленных на минимизацию кредитного риска, повышение доходности и оптимизации кредитных процессов. Клиентами поставщика должны быть банки второго уровня, ипотечные и микрофинансовые организации, лизинговые компании и ломбарды, институты развития, коллекторские агентства и кредитные товарищества, и т.д., что может позволить сформировать значительную Базу данных кредитных историй, содержащих информацию о кредитных контрактах. Основной целью деятельности поставщика должно быть информирование финансового сообщества Республики Казахстан о платежной дисциплине потенциальных и действующих заемщиков, предоставление иных услуг, способствующих минимизации кредитных и операционных рисков для ТОО Микрофинансовая организация «Almaty». **Кредитные отчеты (при необходимости):** должны содержать информацию не только о финансовых обязательствах и платежной дисциплине субъектов, но и дополнительную информацию из 11 публичных источников сайтов государственных органов РК. Также **расширенный отчет** должен включать информацию, аналогичную расширенному отчету, а также дополнительно: - Отображение блока платежной дисциплины до 24 месяцев. - Отчет должен быть сформирован с учетом данных из государственных баз даже в случае отсутствия субъекта в базе данных потенциального поставщика. **Описание отчета:** Кредитные отчеты (FCB Credit Reports) должны быть следующих типов по физическим и юридическим лицам: **Идентификационный отчет (ИД отчет- при необходимости)** – основу идентификационного кредитного отчета составляет блок общей информации о субъекте кредитной истории, содержащий идентификационную и адресную информацию для оценки достоверности данных, идентифицирующих субъекта кредитной истории, а также блок по аффилиированности, если субъект является физическим лицом. Отчет не содержит информацию о кредитных обязательствах субъекта кредитной истории. **Отчет, содержащий негативную информацию (при необходимости)** – краткая форма кредитного отчета о субъекте кредитной истории, содержащая сведения идентификационного отчета, так же информацию о ликвидации субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом, по решению суда или о наличии у субъекта кредитной истории просроченной задолженности свыше девяносто календарных дней. Отчет включает в себя идентификационные данные субъекта кредитной истории, данные о сумме просроченных взносов и количестве дней просрочки с указанием кода контракта и даты актуальности информации. **Первичный кредитный отчет (при необходимости)** содержит помимо информации, идентифицирующей субъекта кредитной истории, сведения о его обязательствах и состоит из следующих блоков: – данные о субъекте кредитной истории - информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адрес проживания

	и другие сведения) или юридическом лице (наименование организации, информация о документах, адрес местонахождения и другие сведения); – дополнительная информация: для физического лица - сведения о сфере деятельности, образовании, характере занятости, аффилированности и др., для юридического лица - сфера деятельности, информация о количестве сотрудников, сведения о первом руководителе и др.; – общая информация об обязательствах субъекта в качестве субъектов финансирования по кредитам и займам, гаранта/поручителя по выпущенным гарантиям/поручительствам, залогодателя по предоставленному в залог имуществу и т.д.; – общая информация по действующим и завершенным договорам (количество договоров, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов и другие сведения). А также сведения о количестве запросов, произведенных по данному субъекту. **Стандартный отчет (<u>при необходимости)</u>** включает в себя всю информацию из первичного кредитного отчета, также содержит подробную информацию о действующих договорах, по которым субъект выступает в роли гаранта/поручителя, субъектов финансирования, залогодателя и т.д., служит для оценки исполнения субъектом своих текущих обязательств. Этот вид кредитного отчета также включает информацию из возможных публичных источников со ссылкой на источник информации, количестве произведенных участниками системы запросов на кредитные отчеты. Отличительной особенностью этого вида кредитного отчета является наличие подробной информации по действующим обязательствам с указанием кредитора, номера и даты договора, цели кредита, обеспечения, общей суммы и суммы обязательств (текущих и просроченных), платежной дисциплины за последние 24 месяца и иной информации, касающейся исполнения договора. Также в кредитных отчетах также содержатся следующие сведения: • Результат проверки по наличию/отсутствию у субъекта подписки на Stop Credit (сервис, позволяющий физическому лицу ограничить доступ финансовым организациями к своему кредитному отчету); • Наличие/отсутствие у субъекта признака лица, активно вовлеченного в игорный бизнес (лудоманы); • Наличие информации по военнослужащим срочной воинской службы (только при наличии у субъекта статуса «Призван); • Данные по всем поданным субъектом кредитным заявкам, в разрезе статусов, за 30 календарных дней с даты запросы кредитного отчета **Расширенный отчет** (не менее 800) включает в себя всю информацию из стандартного кредитного отчета, а также содержит подробную информацию по завершенным и отозванным договорам, что дает возможность оценить платежную дисциплину потенциального заемщика и его кредитную историю не только в настоящее время (при наличии действующих обязательств), но и в прошлом. Информация в расширенном кредитном отчете представлена следующими блоками: – данные о субъекте кредитной истории - информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адрес проживания и другие сведения) или юридическом лице (наименование организации, информация о документах, адрес местонахождения и другие сведения); – дополнительная информация: для физического лица - сведения о сфере деятельности, образовании, характере занятости,

	аффилиированности и др., для юридического лица - сфера деятельности, информация о количестве сотрудников, сведения о первом руководителе и др.; – общая информация об обязательствах субъекта в качестве субъектов финансирования по кредитам и займам, гаранта/поручителя по выпущенным гарантиям/поручительствам, залогодателя по предоставленному в залог имуществу и т.д.) - общая информация по действующим и завершенным договорам (количество договоров, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов и другие сведения). – подробная информация по действующим обязательствам (при наличии таковых) с указанием кредитора, номера и даты договора, цели кредита, обеспечения, общей суммы и суммы обязательств (текущих и просроченных), платежной дисциплины за последние 24 месяца и иной информации, касающейся исполнения договора. – подробная информация по завершенным и отозванным обязательствам с указанием кредитора, номера и даты договора, цели кредита, обеспечения, общей суммы и суммы обязательств (текущих и просроченных), платежной дисциплины за последние 24 месяца и иной информации, касающейся исполнения договора. Также в кредитным отчете также содержатся следующие сведения: • Результат проверки по наличию/отсутствию у субъекта подписки на Stop Credit (сервис, позволяющий физическому лицу ограничить доступ финансовым организациями к своему кредитному отчету); • Наличие/отсутствие у субъекта признака лица, активно вовлеченного в игорный бизнес (лудоманы); • Наличие информации по военнослужащим срочной воинской службы (только при наличии у субъекта статуса «Призван); • Данные по всем поданным субъектом кредитным заявкам, в разрезе статусов, за 30 календарных дней с даты запросы кредитного отчета **Субъект не найден (Данные отсутствуют)** - содержит данные о субъекте с указанием параметров поиска, указанных в запросе, а также информацию о количестве произведенных запросов на кредитные отчеты по данному субъекту за последние 7,30,90,120,180,360 дней. Кредитный отчет FULL - кредитный отчет, содержащий информацию о Субъекте кредитной истории по кредитам, по которым последняя информация получена ранее пяти лет с даты получения последней информации о таком Субъекте кредитной истории Кредитным бюро. Все виды кредитных отчетов, помимо кредитных обязательств субъектов кредитных историй, должны содержать следующие данные из сайтов государственных органов РК: • *Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;* • *Список плательщиков, имеющих задолженность по таможенным платежам, налогам и пеням, не погашенную в течение 6 месяцев со дня ее возникновения;* • *Перечень налогоплательщиков, осуществивших лжепредпринимательскую деятельность;* • *Списки несостоятельных должников/Список банкротов;* • *Реестр недобросовестных участников государственных закупок;*

- *Информация о налогоплательщиках - ЮЛ, имеющих налоговую задолженность более 150 МРП и ИП, частных нотариусах, частных судебных исполнителях, адвокатах, профессиональных медиаторах, имеющих налоговую задолженность более 10 МРП, не погашенную в течение 4 месяцев со дня ее возникновения;*
- *Розыск Комитетом государственных доходов Министерства Финансов РК.*
- *Розыск преступников, должников, без вести пропавших Комитетом по правовой статистике и специальным учетам ГП РК;*
- *Розыск алиментщиков Комитетом по правовой статистике и специальным учетам ГП РК;*

Поиск в едином реестре должников физических лиц, должностных лиц юридического лица (МЮ РК Департамент по исполнению судебных актов);

Поиск в едином реестре временно ограниченных на выезд должников физических лиц, должностных лиц юридического лица (МЮ РК Департамент по исполнению судебных актов);

Информационный сервис. Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан.

Скоринг отчет (не менее 750)

- **Поведенческий скоринг для индивидуальных предпринимателей -** услуга по оценке кредитоспособности Субъекта – ИП путем предоставления отчета, содержащего количественную оценку кредитоспособности указанного Субъекта, рассчитанную на основе статистической скоринговой модели, по имеющейся в базе данных кредитных историй Кредитного бюро информации о данном Субъекте;
- **Рейтинговая модель на основе кредитной истории для малого бизнеса -** услуга по оценке кредитоспособности Субъекта – ЮЛ категории малый бизнес путем предоставления отчета, содержащего количественную оценку кредитоспособности указанного Субъекта, рассчитанную на основе статистической скоринговой модели, по имеющейся в базе данных кредитных историй Кредитного бюро информации о данном Субъекте;
- **Рейтинговая модель на основе КИ для среднего бизнеса -** услуга по оценке кредитоспособности Субъекта – ЮЛ категории средний бизнес путем предоставления отчета, содержащего количественную оценку кредитоспособности указанного Субъекта, рассчитанную на основе статистической скоринговой модели, по имеющейся в базе данных кредитных историй Кредитного бюро информации о данном Субъекте.

Отчет по доходам

Сервис «Информация по доходам физических лиц» (не менее 780).

Сервис «Информация по доходам физических лиц» (а также социальные выплаты, пенсии) предоставление Потенциальным поставщиком отчета о подтвержденных доходах субъекта по 10 типам запросов на выбор организации на базе соглашения с Министерством труда и социальной защиты РК (информация о сумме доходов за последние 6, 12 месяцев в разрезе месяцев, информация о количестве и средней сумме социальных выплат и пенсионных выплат за определенный период, а также признак получателя адресной социальной помощи (АСП) и плательщика единого совокупного платежа (ЕСП)).

	В данном сервисе должен быть тип запроса - предоставление информации о ФОТ организации/ИП и количестве сотрудников. Информация о возвратах ОПВ, инициированных организацией /ИП. Информация предоставляется за период с даты запроса текущего месяца + 12 полных предыдущих месяцев (в ежемесячном разрезе). По БИН организации /ИИН ИП наличие возвратов зачисленных сумм доходов за период 12 месяцев. В ответе по данному запросу указывается: Период; Сумма ФОТ; Количество сотрудников; Признак возврата. **Сведения по обращению лица из сервиса «Родственные связи»(при необходимости).** В данном документе описывается сервис по получению сведений о родственных связях физлица из сервиса «Родственные связи» государственной базы данных «Физические лица» посредством информационной системы, в частности описание методов REST API, примеры запроса/ответа и их структура, а также возможные ошибки. В частности, данный сервис позволяет: - проверить родственную связь между родителем и ребенком; - получить сведения о браке, разводе, о детях, а также сведения об актовых записях, подтверждающих родственные связи. Сервис передает вышеуказанные данные при условии оцифровки актовых записей уполномоченными государственными органами. Кроме того, вышеуказанные данные физлица доступны к получению только при соблюдении требований Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», а именно при условии получения согласия самого физлица. **Сведенья по военнослужащим срочной службы (не менее 24)** Отражение в кредитных отчетах информации по военнослужащим срочной воинской службы (при наличии у субъекта статуса «Призван»). **Сервис «Отчет о финансовом состоянии субъекта предпринимательства»** (не менее – 800) сервис предоставляет отчет о финансовом состоянии субъекта предпринимательства из интегрированной базы данных Комитета Государственных Доходов. (Информация по Доходам организации (субъекта), типы сдаваемой ФНО, вид декларации, налоговый период). Доход по индивидуальным предпринимателям и товариществам с ограниченной ответственностью (налоговые декларации № 913, 910, 100). **Сервис Кредитная заявка** (не менее – 200) –содержит информацию в отношении субъекта кредитной истории – физического лица о подаче им заявки (заявок) на оформление кредита (банковского займа или микрокредита). Сервис возвращает 4 типа отчетов - Отчет «Free», Отчет «Free Detailed» , Отчет «Extended» и Отчет «Full».

Представитель заказчика, ответственный за принятие услуги:

_____/ Ешкеев А.Р.

_____/ Иляхин С.Э.

Техникалық сипаттама

Сатып алу атауы:	**Тапсырыс берушінің өтінімі бойынша кредиттік бюроның қызметтері (есептерді ұсыну және алу бойынша)**
ЕНС ТРУ	639910.000.000001 Ақпараттық ленталарға жазылу бойынша қызмет көрсетулер
Қысқаша сипаттама:	Ақпараттық ленталарға жазылу бойынша қызмет көрсетулер
Қосымша сипаттама:	Тапсырыс берушінің өтінімі бойынша кредиттік бюроның қызметтері (есептерді ұсыну және алу бойынша)
Саны:	1
Өлшем бірлігі:	Қызмет
ҚҚС есебінсіз сатып алу үшін бөлінген сома:	1 450 000.00 тенге
Көрсету орны:	Алматы қ., Бостандық ауданы, Байзақов к-сі, 303 2 қабат, 205 кеңсе
Көрсету мерзімі:	2027 жылғы 05 қаңтардан 31 желтоқсанға дейін (тапсырыс берушінің өтінімі бойынша)
Қажетті функционалдық, техникалық, сапалық және өзге де сипаттамалардың сипаттамасы	**Кредиттік бюро қызметін көрсетуге қойылатын талаптар (кредиттік есептерді ұсыну және алу бойынша), Тапсырыс берушінің өтінімі бойынша, сипаттамасы және функционалдық сипаттамалары:** Ақпарат берушілерден кредиттік тарих субъектілері туралы ақпарат жинауды жүзеге асыру; кредиттік тарихты қалыптастыру және сақтау және Тапсырыс берушіге "Қазақстан Республикасында кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы" 2004 жылғы 6 шілдедегі № 573-II Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен, мерзімдерде және шарттарда кредиттік есептер беру жөніндегі қызметті ұсыну (бұдан әрі-кредиттік есептер беру) - Заң) және сатып алу туралы шарт. Тапсырыс беруші Өнім берушіге кредиттік тарих субъектілері туралы ақпарат береді, кредиттік есептерді алады және қызметтерге Заңда және сатып алу туралы шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде ақы төлейді. Кредиттік тарихты қалыптастыратын ақпаратты беру түрлері, көлемі, мерзімдері (кезеңділігі), тәртібі, өнім беруші көрсететін қызметтерге ақы төлеу шарттары, сондай-ақ кредиттік тарихтың дерекқоры мен пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау жөніндегі ұйымдастырушылық, техникалық шаралар мен технологиялық талаптарды бірлесіп іске асыру шарттары, сатып алу туралы шартқа және "банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылатын кредиттік бюролардың, ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 қыркүйектегі № 228 қаулысына сәйкес айқындалуға тиіс, микроқаржы ұйымдары мен коллекторлық агенттіктер, сондай-ақ талаптар, "Қазақстан Республикасында кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы" 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 2-тармағының 11) тармақшасына және 27-бабы 3-тармағының 9) тармақшасына сәйкес, сондай-ақ уәкілетті органның қабылданған өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес сатып алу туралы шарт жасалған күнге. Өнім беруші ақпаратты орталықтандырылған жинауды, сақтауды және өңдеуді, сондай-ақ кредиттік тарихты қалыптастыруды және кредиттік есептерді беруді, кредиттік тәуекелді барынша азайтуға,

	кірістілікті арттыруға және кредиттік процестерді оңтайландыруға бағытталған скорингтерді, Талдамалық үлгілерді, статистикалық деректерді беруді жүзеге асырады. Жеткізушінің клиенттері Екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық және микроқаржы ұйымдары, лизингтік компаниялар мен ломбардтар, даму институттары, коллекторлық агенттіктер мен кредиттік серіктестіктер және т.б. болуы тиіс, бұл кредиттік келісімшарттар туралы ақпаратты қамтитын кредиттік тарих деректерінің Елеулі Дерекқорын қалыптастыруға мүмкіндік береді. Өнім беруші қызметінің негізгі мақсаты Қазақстан Республикасының Қаржы қауымдастығын әлеуетті және жұмыс істеп тұрған қарыз алушылардың төлем тәртібі туралы хабардар ету, "Almaty"Микроқаржы ұйымы ЖШС үшін кредиттік және операциялық тәуекелдерді барынша азайтуға ықпал ететін өзге де қызметтер көрсету болуға тиіс. **Кредиттік есептер (қажет болған жағдайда):** субъектілердің қаржылық міндеттемелері мен төлем тәртібі туралы ғана емес, сонымен қатар ҚР Мемлекеттік органдары сайттарының 11 жария көздерінен қосымша ақпаратты қамтуы тиіс. Сондай-ақ, кеңейтілген есеп кеңейтілген есепке Ұқсас ақпаратты, сондай-ақ қосымша ақпаратты қамтуы керек: - Төлем тәртібінің блогын 24 айға дейін көрсету. - Есеп субъект әлеуетті өнім берушінің дерекқорында болмаған жағдайда да мемлекеттік базалардан алынған деректерді ескере отырып қалыптастырылуы тиіс. **Есеп сипаттамасы**: Несиелік есептер (FCB Credit Reports) жеке және заңды тұлғалар үшін келесі типтерде болуы керек: Сәйкестендіру есебі (ИД есеп - қажет болған жағдайда) – сәйкестендіру кредиттік есебінің негізін кредиттік тарих субъектісін сәйкестендіретін деректердің дұрыстығын бағалау үшін сәйкестендіру және мекенжай ақпаратын қамтитын кредиттік тарих субъектісі туралы жалпы ақпарат блогы, сондай-ақ егер субъект жеке тұлға болып табылса, аффилиирлену жөніндегі блок құрайды. Есепте несие тарихы субъектісінің несиелік міндеттемелері туралы ақпарат жоқ. **Теріс ақпаратты қамтитын есеп (қажет болған жағдайда)** – сәйкестендіру есебінің мәліметтерін қамтитын кредиттік тарих субъектісі туралы кредиттік Есептің қысқаша нысаны, сондай-ақ сот шешімі бойынша заңды тұлға болып табылатын кредиттік тарих субъектісінің таратылуы туралы немесе кредиттік тарих субъектісінде күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешектің болуы туралы ақпарат. Есеп кредиттік тарих субъектісінің сәйкестендіру деректерін, мерзімі өткен жарналар сомасы және келісімшарт кодын және ақпараттың өзектілігі күнін көрсете отырып, мерзімі өткен күндер саны туралы деректерді қамтиды. Бастапқы кредиттік есеп (қажет болған жағдайда) кредиттік тарих субъектісін сәйкестендіретін ақпараттан басқа, оның міндеттемелері туралы мәліметтерді қамтиды және мынадай блоктардан тұрады: - кредиттік тарих субъектісі туралы деректер-жеке тұлға (Тегі Аты Әкесінің аты, құжаттар туралы ақпарат, тұрғылықты мекенжайы және басқа да мәліметтер) немесе заңды тұлға (ұйымның атауы, құжаттар туралы ақпарат, орналасқан жерінің мекенжайы және басқа да мәліметтер)туралы ақпарат; – қосымша ақпарат: жеке тұлға үшін - қызмет саласы, білімі, жұмыспен қамту сипаты, үлестестігі және т. б. туралы мәліметтер, заңды тұлға үшін-қызмет саласы, қызметкерлер саны туралы ақпарат, бірінші басшы туралы мәліметтер және т. б.; - кредиттер мен қарыздар бойынша қаржыландыру субъектілері ретінде субъектінің міндеттемелері, шығарылған кепілдіктер/кепілгерліктер бойынша кепілгер/кепілгер, кепілге берілген

	мүлік бойынша кепіл беруші және т. б. туралы жалпы ақпарат.; - қолданыстағы және аяқталған шарттар бойынша жалпы ақпарат (шарттардың саны, жалпы өтелмеген сома, мерзімі өткен жарналардың жалпы сомасы және басқа да мәліметтер). Сондай-ақ осы субъект бойынша жүргізілген сұрау салулардың саны туралы мәліметтер. **Стандартты есеп (қажет болған жағдайда)** бастапқы кредиттік есептен алынған барлық ақпаратты қамтиды, сондай-ақ субъект кепілгер/кепілгер, қаржыландыру субъектілері, кепіл беруші және т.б. рөлін атқаратын, субъектінің өзінің ағымдағы міндеттемелерін орындауын бағалау үшін қызмет ететін қолданыстағы шарттар туралы толық ақпаратты қамтиды. Несиелік есептің бұл түрі ақпарат көзіне сілтеме жасай отырып, ықтимал қоғамдық көздерден алынған ақпаратты, несиелік есептер жүйесіне қатысушылар жасаған сұраныстардың санын қамтиды. Кредиттік есептің осы түрінің айрықша ерекшелігі кредитор, шарттың нөмірі мен күні, кредиттің мақсаты, қамтамасыз ету, міндеттемелердің жалпы сомасы мен сомасы (ағымдағы және мерзімі өткен), соңғы 24 айдағы төлем тәртібі және шарттың орындалуына қатысты өзге де ақпарат көрсетілген қолданыстағы міндеттемелер бойынша егжей-тегжейлі ақпараттың болуы болып табылады. Сондай-ақ, несиелік есептерде келесі мәліметтер бар: * Субъектінің Stop Credit-ке жазылуының болуы / болмауы бойынша Тексеру нәтижесі (жеке тұлғаға қаржы ұйымдарының өзінің кредиттік есебіне қол жеткізуін шектеуге мүмкіндік беретін сервис); * Субъектіде Ойын бизнесіне белсенді қатысатын тұлға белгісінің болуы/болмауы (людомандар); * Мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілері бойынша ақпараттың болуы (субъектіде "шақырылған" мәртебесі болған жағдайда ғана); * Субъект берген барлық кредиттік өтінімдер бойынша деректер, мәртебелер бөлінісінде, кредиттік есепті сұратқан күннен бастап күнтізбелік 30 күн бұрын. **Кеңейтілген есеп (кемінде 800)** стандартты кредиттік есептегі барлық ақпаратты қамтиды, сондай-ақ аяқталған және кері қайтарып алынған шарттар бойынша егжей-тегжейлі ақпаратты қамтиды, бұл әлеуетті қарыз алушының төлем тәртібін және оның кредиттік тарихын қазіргі уақытта ғана емес (қолданыстағы міндеттемелер болған кезде) ғана емес, өткен уақытта да бағалауға мүмкіндік береді. Кеңейтілген несие есебіндегі ақпарат келесі блоктарда берілген: - кредиттік тарих субъектісі туралы деректер-жеке тұлға (Тегі Аты Әкесінің аты, құжаттар туралы ақпарат, тұрғылықты мекенжайы және басқа да мәліметтер) немесе заңды тұлға (ұйымның атауы, құжаттар туралы ақпарат, орналасқан жерінің мекенжайы және басқа да мәліметтер)туралы ақпарат; – қосымша ақпарат: жеке тұлға үшін - қызмет саласы, білімі, жұмыспен қамту сипаты, аффилиирленуі және т. б. туралы мәліметтер, заңды тұлға үшін-қызмет саласы, қызметкерлер саны туралы ақпарат, бірінші басшы туралы мәліметтер және т. б.; - кредиттер мен қарыздар бойынша қаржыландыру субъектілері ретінде субъектінің міндеттемелері туралы жалпы ақпарат, шығарылған кепілдіктер/кепілгерліктер бойынша кепілгер/кепілгер, кепілге берілген мүлік бойынша кепіл беруші және т.б.) - қолданыстағы және аяқталған шарттар бойынша жалпы ақпарат (шарттардың саны, жалпы өтелмеген сома, мерзімі өткен жарналардың жалпы сомасы және басқа да мәліметтер). - кредитор, шарттың нөмірі мен күні, кредиттің мақсаты, қамтамасыз ету, міндеттемелердің жалпы сомасы мен сомасы (ағымдағы және мерзімі өткен), соңғы 24 айдағы төлем тәртібі және шарттың орындалуына қатысты өзге де ақпарат көрсетілген қолданыстағы

	міндеттемелер (бар болса) бойынша толық ақпарат. - кредитор, шарттың нөмірі мен күні, кредиттің мақсаты, қамтамасыз ету, міндеттемелердің жалпы сомасы мен сомасы (ағымдағы және мерзімі өткен), соңғы 24 айдағы төлем тәртібі және шарттың орындалуына қатысты өзге де ақпарат көрсетілген аяқталған және кері қайтарып алынған міндеттемелер бойынша толық ақпарат. Сондай-ақ, несиелік есепте келесі мәліметтер бар: * Субъектінің Stop Credit-ке жазылуының болуы / болмауы бойынша Тексеру нәтижесі (жеке тұлғаға қаржы ұйымдарының өзінің кредиттік есебіне қол жеткізуін шектеуге мүмкіндік беретін сервис); * Субъектіде Ойын бизнесіне белсенді қатысатын тұлға белгісінің болуы/болмауы (людомандар); * Мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілері бойынша ақпараттың болуы (субъектіде "шақырылған" мәртебесі болған жағдайда ғана); * Субъект берген барлық кредиттік өтінімдер бойынша деректер, мәртебелер бөлінісінде, кредиттік есепті сұратқан күннен бастап күнтізбелік 30 күн бұрын. **Субъект табылмады (деректер жоқ)** - сұрау салуда көрсетілген іздеу параметрлері көрсетілген субъект туралы деректерді, сондай-ақ соңғы 7,30,90,120,180,360 күн ішінде осы субъект бойынша кредиттік есептерге жүргізілген сұрау салулар саны туралы ақпаратты қамтиды. FULL кредиттік есеп-кредиттік бюроның осындай кредиттік тарих субъектісі туралы соңғы ақпаратты алған күннен бастап бес жыл бұрын алынған кредиттер бойынша кредиттік тарих субъектісі туралы ақпаратты қамтитын кредиттік есеп. Кредиттік тарих субъектілерінің кредиттік міндеттемелерінен басқа кредиттік есептердің барлық түрлері ҚР мемлекеттік органдарының сайттарынан мынадай деректерді қамтуы тиіс: ** Терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі; * Кедендік төлемдер, салықтар және өсімпұлдар бойынша берешегі бар, ол пайда болған күннен бастап 6 ай ішінде өтелмеген төлеушілердің тізімі; * Жалған кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырған салық төлеушілердің тізбесі; * Дәрменсіз борышкерлер тізімі/банкроттар тізімі; * Мемлекеттік сатып алуға жосықсыз қатысушылардың тізілімі; • Салық төлеушілер туралы ақпарат - салық берешегі 150 АЕК және ЖК-ден асатын ЗТ, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіби медиаторлар, салық берешегі 10 АЕК-тен асатын, ол пайда болған күннен бастап 4 ай ішінде өтелмеген; * ҚР Қаржы министрлігі Мемлекеттік кірістер комитетінің іздеуі. * ҚР БП Құқықтық статистика және арнайы есепке алу Комитетімен қылмыскерлерді, борышкерлерді, хабар-ошарсыз кеткендерді іздестіру; * ҚР БП Құқықтық статистика және арнайы есепке алу Комитетінің алиментшілерді іздеуі; * Жеке тұлғалардың борышкерлерінің, заңды тұлғаның лауазымды адамдарының бірыңғай тізілімінен іздеу (ҚР ӘМ Сот актілерін орындау департаменті); Борышкерлердің жеке тұлғалардың, заңды тұлғаның лауазымды адамдарының шығуына уақытша шектелген бірыңғай тізілімнен іздеу (ҚР ӘМ Сот актілерін орындау департаменті); Ақпараттық қызмет. Қазақстан Республикасы Бас прокуратурасының Құқықтық статистика және арнайы есепке алу комитеті.* **Скоринг есебі (кемінде 750)** *** Жеке кәсіпкерлерге арналған мінез-құлық скорингі –** субъектінің кредитке қабілеттілігін бағалау жөніндегі қызмет-ЖК осы субъект туралы кредиттік бюроның кредиттік тарихының дерекқорында бар ақпарат бойынша статистикалық скорингтік модель негізінде

	есептелген көрсетілген субъектінің кредитке қабілеттілігінің сандық бағасын қамтитын есепті ұсыну жолымен; *** Шағын бизнеске арналған кредиттік тарихқа негізделген рейтингтік модель-осы субъект** туралы кредиттік бюроның кредиттік тарих дерекқорында бар ақпарат бойынша статистикалық скорингтік модель негізінде есептелген көрсетілген субъектінің кредиттік қабілеттілігінің сандық бағасын қамтитын есепті ұсыну жолымен шағын бизнес санатындағы ЗТ субъектісінің кредиттік қабілеттілігін бағалау жөніндегі қызмет; *** Орта бизнеске арналған КИ негізіндегі рейтингтік модель** – осы субъект туралы кредиттік бюроның кредиттік тарихының дерекқорында бар ақпарат бойынша статистикалық скорингтік модель негізінде есептелген көрсетілген субъектінің кредит қабілеттілігінің сандық бағасын қамтитын есепті ұсыну жолымен орта бизнес санатындағы ЗТ субъектісінің кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі қызмет. **Кірістер туралы есеп** **"Жеке тұлғалардың кірістері бойынша ақпарат" сервисі (кемінде 780).** "Жеке тұлғалардың кірістері бойынша ақпарат" сервисі (сондай-ақ әлеуметтік төлемдер, зейнетақылар) әлеуетті өнім берушінің ҚР Еңбек және әлеуметтік қорғау министрлігімен келісім базасында ұйымды таңдауға сұратудың 10 түрі бойынша Субъектінің расталған кірістері туралы есепті ұсынуы (соңғы 6, 12 айдағы кірістер сомасы туралы ақпарат ай бөлінісінде, Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік сондай-ақ атаулы әлеуметтік көмекті (АӘК) алушының және бірыңғай жиынтық төлемді (БЖТ) төлеушінің белгісі). Бұл қызметте сұрау түрі болуы керек - ұйымның/ЖК фотосы және қызметкерлер саны туралы ақпарат беру. Ұйым /ЖК бастамашылық жасаған МЗЖ қайтарулары туралы ақпарат. Ақпарат ағымдағы ай + 12 толық алдыңғы ай (ай сайынғы бөліністе) сұратылған күннен бастап кезеңге беріледі. Ұйымның БСН /ЖСН ЖК бойынша 12 ай кезеңіне есептелген кірістер сомасы қайтарымдарының болуы. Осы сұрау салу бойынша жауапта: Кезең; ФОТ сомасы; Қызметкерлер саны; Қайтару белгісі. **"Туыстық байланыстар" сервисінен адамның өтініші бойынша мәліметтер (қажет болған жағдайда).** Бұл құжатта ақпараттық жүйе арқылы "жеке тұлғалар" мемлекеттік дерекқорының "туыстық байланыстар" сервисінен жеке тұлғаның туыстық байланыстары туралы мәліметтерді алу сервисі, атап айтқанда REST API әдістерінің сипаттамасы, сұрау/Жауап мысалдары және олардың құрылымы, сондай-ақ ықтимал қателер сипатталады. Атап айтқанда, бұл қызмет сізге мүмкіндік береді: - ата - ана мен бала арасындағы туыстық байланысты тексеріңіз; - неке, ажырасу, балалар туралы, сондай-ақ туыстық қатынастарды растайтын акт жазбалары туралы мәліметтер алу. Сервис уәкілетті мемлекеттік органдар акт жазбаларын цифрландырған жағдайда жоғарыда көрсетілген деректерді береді. Бұдан басқа, жеке тұлғаның жоғарыда көрсетілген деректерін "Дербес деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптары сақталған кезде, атап айтқанда жеке тұлғаның өзі келіскен жағдайда ғана алуға болады. **Мерзімді қызметтегі әскери қызметшілер бойынша мәліметтер (кемінде 24)**

	Мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілері бойынша ақпаратты кредиттік есептерде көрсету (субъектіде "шақырылған" мәртебесі болған кезде). **"Кәсіпкерлік субъектісінің қаржылық жағдайы туралы есеп" сервисі (кемінде – 800)** Сервис Мемлекеттік кірістер комитетінің интеграцияланған деректер базасынан кәсіпкерлік субъектісінің қаржылық жағдайы туралы есепті ұсынады. (Ұйымның (субъектінің) кірістері туралы ақпарат, тапсырылатын ТНК түрлері, декларация түрі, салық кезеңі). Жеке кәсіпкерлер мен жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер бойынша табыс (№913, 910, 100 салық декларациялары). **Кредиттік өтінім сервисі (кемінде – 200)** –кредит тарихы субъектісі – жеке тұлғаға қатысты оларға кредитті (банктік қарызды немесе микрокредитті) ресімдеуге Өтінім (Өтінім) беру туралы ақпаратты қамтиды. Қызмет есептердің 4 түрін қайтарады - "Free" есебі, "Free Detailed" есебі, "Extended" есебі және "Full"есебі.