

JOULUKUU 2015

Bisnode-henkilötiedot

Integroidut ratkaisut

Palvelukuvaus

Sisällysluettelo

Bisnode-henkilötiedot	2
Yleiskuvaus.....	2
Palvelun edut.....	2
Käytettävyys	2
Turvallisuus.....	2
Palvelun käyttöönotto	2
Palvelun edellytykset	2
Testaus	2
Tietuekuvaukset.....	3
Yleistä	3
Tietosegmentit	3
Kyselysanoma	4
Kyselysanomaesimerkki	5
Vastaussanomien tietosegmenttien sisältö.....	6
Luottotietomerkinnot	6
Yritysyhteydet	6
Perustiedot.....	7
Laaja sovelluskysely "LtoBis" (VRKC)	7
Pienluotto yleinen "PLuoB" (VRKD).....	8
Perintä yleinen "Per" (VRKF)	9
Bric- asuin ympäristökuvaus	10
Kuluttajien ennusteluokat.....	11
Luottosuositus.....	11
Henkilö-Score.....	12
Vastaussanomien virhekoodit ja selitteet.....	13
Soliditet-henkilötiedot-palvelun vastausdiagnostiikka, jossa kaikki haut onnistuvat.....	13
Kyselysanomavirheet.....	13
Järjestelmävirheet.....	13
Lisätietoja.....	13

Bisnode-henkilötiedot

Yleiskuvaus

Bisnoden henkilöluottotiedot välitetään standardirajapinnan (SOAP / http) kautta XML-muotoisella kysely- /vastaussanomaparilla.

Palvelun edut

Nopea reaaliaikainen luottotietokysely, joka sisältää niin sovittaessa henkilön perustiedot, mahdolliset yritysytteudet, Bric -muuttajat, henkilöscoringin sekä luottosuosituspalvelun.

Käytettävyys

Palvelu on käytettävissä 24 h/vrk. Aamuisin ma-pe 5.30 – 6.00 tehtävä suunniteltu huolto- / päivitysajo saattaa aiheuttaa hitautta tai lyhyitä katkoksia tuona aikana.

Turvallisuus

Palvelu toimii suojatun yhteyden (https) kautta. Jokaisella asiakkaalla tulee olla yksilöivä tunnisteensa ja palvelun käytöstä ylläpidetään Luottotietolain edellyttämää lokitiedostoa jokaisen kyselyn tekijästä. Kyselysanomassa on oltava Luottotietolain mukainen tiedon käyttötarkoitus eli "syykoodi".

Palvelun käyttöönotto

Palvelun edellytykset

Palvelu on tarjolla yrityksille, joilla on Bisnode Finland Oy:n kanssa voimassaoleva sopimus, jossa käyttäjä sitoutuu noudattamaan erityistä huolellisuutta ja toimimaan Luottotietolain vaatimusten mukaisesti.

Testaus

Palvelua voi testata testiympäristössä erilaisten vastausvariaatioiden ja toiminnallisuuksien todentamiseksi. Testauksen aloittaminen vaatii erilliset käyttötunnukset sekä testihenkilötunnukset. Testiympäristön URL on <http://test.soliditet.fi/frg/services/SoliditetHenkiloLuottoTiedot>

Tietuekuvaukset

Yleistä

Tiedot välitetään XML-rajapinnan kautta. Rajapinnan WSDL-kuvauksen voi ladata osoitteesta:

<https://www.bisnode.com/suomi/juuri-nyt/yleista-tietoa/rajapinnat-ja-integraatiot/>

Tietosegmentit

Kyselysanomassa määritellään vastaussanoman sisältö.

Valittavana ovat:

- Perustiedot
- Henkilöluottotiedot
- Yritysyhteystiedot
- Bric –muuttujien arvot
- Scoring /luottosuositus
- VRK-tiedot

Kyselysanoma

Käyttäjätieto:

Element	Value
KayttajaTiedot/KayttajaTunnus	xxxxxxx
KayttajaTiedot/AsiakasTunnus	000000
KayttajaTiedot/LoppuAsiakasKoodi	
KayttajaTiedot/LoppuAsiakasNimi	
KayttajaTiedot/AsiakkaanViite	(optional reference)
KayttajaTiedot/Versio	1

Hakijätieto:

Element	Value
KohdeTiedot/HenkiloTunnus	personID (160162-9968)
KohdeTiedot/SyyKoodi	1 = luoton myöntäminen 2 = luotonvalvonta 3 = perinnän suunnittelu 5 = vastuuhenkilöasema (yrityksen tai vastuuhenkilön arviointi) 6 = henkilön omalla suostumuksella 7 = huoneenvuokrasopimus 8 = työnhakijan tai työntekijän arviointi 9 = viranomaisen lakiin perustuva tiedonsaantioikeus tai viranomaistuen myöntäminen A,a = takaus tai pantin anto B,b = sopimusehtojen määrittely jos sopimuksen tekemisestä ei voi kieltäytyä C,c = todistus velvoitteiden hoitokyvystä ja rahanpesun ehkäiseminen
KohdeTiedot/HenkiloTiedot	X/Y/ZK/E
* X=BRIC, Y=EL, Z=BRIC+EL	
KohdeTiedot/LuottoTietoMerkinnat	S
KohdeTiedot/YritysYhteydet	K/E
KohdeTiedot/ScoreJaLuottoSuositus	K/E

Kyselysanomaesimerkki

```
<req:Request>
<KayttajaTiedot>
<KayttajaTunnus>XXXXXXXX</KayttajaTunnus>
<AsiakasTunnus>123456</AsiakasTunnus>
<LoppuAsiakas_Koodi>12345678</LoppuAsiakas_Koodi>
<LoppuAsiakas_Nimi>Asiakasyritys Oy</LoppuAsiakas_Nimi>
<AsiakkaanViite>vapaaehtoinen</AsiakkaanViite>
<Versio>1</Versio>
</KayttajaTiedot>
<KohdeTiedot>
<HenkiloTunnus>170479-999T</HenkiloTunnus>
<SyyKoodi>1</SyyKoodi>
<HenkiloTiedot>X</HenkiloTiedot>
<LuottoTietoMerkinnat>S</LuottoTietoMerkinnat>
<YritysYhteydet>K</YritysYhteydet>
<ScoreJaLuottoSuositus>E</ScoreJaLuottoSuositus>
</KohdeTiedot>
</req:Request>
```

Tuotantoympäristön URL on <https://www.soliditet.fi/frg/services/SoliditetHenkiloLuottoTiedot>

Vastaussanomien tietosegmenttien sisältö

Alla olevassa taulukossa on kuvattu vastaussanomien tietosegmenttien sisältö.

Luottotietomerkinnot

Finnish	English
Henkilötunnus	Person ID
Nimi	Name
Merkintöjen lkm	Number of remarks
Tuorein merkintä pvm	Latest remark date
Luottokelpoisuusluokka	Credit class
Merkintäkoodi	Remark code
Merkintäselite	Definition for a remark
Summa	Sum (€)
Velka maksettu	Additional info indicator (for example "Debt paid")
Merkintä pvm	Date of a remark
Poisto pvm	Remark will be deleted date
Velkoja	Creditor
Lähde	Source

Yritysyhteydet

Finnish	English
Henkilötunnus	Person ID
Nimi	Name
Vastuuhenkilö (K/E)	Business contacts (Y/N)
YritysNimi	Company name
Aktiivisuus	Activity

Yhtiömuoto	Legal form
Rating	Rating of a company
Limittisuositus	Credit recommendation
Maksutapa	Payment behaviour (value of the Credit Profile "Ability to Pay")
Y-tunnus	VAT number
Duns	DUNS number
Rooli	Role

Perustiedot

Finnish	English
Henkilötunnus	Person ID
Nykyinen sukunimi	Present first name
Nykyiset etunimet	Present surnames
Postiosoite	Mail address
Asuinkunta	Domicile
Kuolintieto	Deceased date
Äidinkieli (suomi, ruotsi, saame, muu)	Native language (Finnish, Swedish, Sami, other)

Laaja sovelluskysely "LtoBis" (VRKC)

Vain finanssivalvonnan alla oleville yrityksille - Only for companies under Finland's Financial Supervisory Authority

Finnish	English
Perustietojen lisäksi:	In addition to basic data:
Kansalaisuus	Nationality
Siviilisääty	Marital status
Huollettavien lapsien lukumäärä	Number of dependent children
Vakinaisen kotimaisen osoitteen alkamispäivämäärä	Starting date of permanent domestic address

Edelliset vakinaiset osoitteet (max 5) yhteensä kotimaiset ja ulkomaiset	Former permanent addresses (max 5), domestic/foreign
Tilapäinen ulkomainen osoite	Temporary foreign address
Edelliset tilapäiset osoitteet (max 3), yhteensä kotimaiset ja ulkomaiset	Former temporary addresses (max 3), domestic/foreign
Maahanmuuttopäivä	Immigration day
Edunvalvontatiedot	Guardianship information
Toimintakelpoisuuden rajoitus	Viability limitation
Edunvalvojan tiedot	Trustee information
Vakinaisen asuinhuoneiston pinta-ala	Residential apartment area m2
Asukkaiden lukumäärä	Number of residents
Kiinteistöyksikön omistustieto (kyllä/ei)	Property ownership (yes/no)
Rakennuksen omistustieto (kyllä/ei)	Building ownership (yes/no)

Pienluotto yleinen "PLuoB" (VRKD)

Finnish	English
Henkilötunnus	Person ID
Nykyinen sukunimi	Present first name
Nykyiset etunimet	Present surname
Entiset nimet (max 3)	Former names (max 3)
Vakinainen kotimainen osoite	Permanent domestic address
Vakinainen ulkomainen osoite	Permanent foreign address
Edelliset vakinaiset osoitteet (max 3)	Former permanent addresses (max 3)
Tilapäinen kotimainen osoite	Temporary domestic address
Tilapäinen ulkomainen osoite	Temporary foreign address
Edelliset tilapäiset osoitteet (max 3)	Former temporary addresses (max 3)
Postiosoite	Post address
Maahanmuuttopäivä	Immigration day

Kotikunta	Domicile
Kuolintieto	Deceased date
Äidinkieli (suomi, ruotsi, saame, muu)	Native language (Finnish, Swedish, Sami, other)
Edunvalvontatieto (koko tietosisältö)	Guardianship information
Siviilisääty	Marital status

Perintä yleinen "Per" (VRKF)

Finnish	English
Henkilötunnus	Person ID
Nykyinen sukunimi	Present first name
Nykyiset etunimet	Present surname
Entiset nimet (max 3)	Former names (max 3)
Vakinainen kotimainen osoite	Permanent domestic address
Vakinainen ulkomainen osoite	Permanent foreign address
Edelliset vakinaiset osoitteet (max 3), yhteensä kotimaiset ja ulkomaiset	Former permanent addresses (max 3), domestic/foreign
Tilapäinen kotimainen osoite	Temporary domestic address
Tilapäinen ulkomainen osoite	Temporary foreign address
Edelliset tilapäiset osoitteet (max 3), yhteensä kotimaiset ja ulkomaiset	Former temporary addresses (max 3), domestic/foreign
Postiosoite	Post address
Maahanmuuttopäivä	Immigration day
Kotikunta	Domicile
Kuolintieto	Deceased date
Äidinkieli (suomi, ruotsi, saame, muu)	Native language (Finnish, Swedish, Sami, other)
Edunvalvontatieto (koko tietosisältö)	Guardianship information
Syntymäkotikunta, syntymäpaikka	Place of birth

Bric- asuinympäristökuvaus

Bric –alueellinen kuluttajaluokitus

Ostovoima

1. Alin luokka
2. Alempi keskiluokka
3. Ylempi keskiluokka
4. Ylin luokka

Koulutustaso

1. Peruskoulu
2. Keskiaste
3. Korkeakoulu

Elämänvaihe

1. Lapsettomat nuoret (18 - 35 vuotiaat)
2. Lapsiperheet (joilla alle 18 vuotiaita lapsia)
3. Aikuistaloudet (lapsettomat 35-64 vuotiaat)
4. Seniorit (yli 65 vuotiaat)

Asuinaluetyyppi

1. Maaseutu
2. Taajama
3. Kaupunki
4. Suurkaupunki
5. Pääkaupunkiseutu

Asunnon omistussuhde

1. Omistusasunto
2. Vuokra-asunto

Asuntotyyppi

1. Pientalo
2. Kerrostalo

Maksuhäiriöriski

1. Pieni
2. Pienehkö
3. Normaali
4. Suuri

Bric –geographical consumer classification

Purchasing power

1. Lowest class
2. Lower medium class
3. Higher medium class
4. Highest class

Education level

1. Basic education
2. Intermediate grade
3. Higher education

Life stage

1. Young adults without children aged 18-35
2. Family with children
3. Adults without children aged 35-64
4. Seniors over 65 years

Type of residential area

1. Rural
2. Densely populated areas
3. Towns
4. Big cities
5. Metropolitan area

Ownership of housing

1. Own
2. Rented

Housing type

1. One-family house
2. Block house / apartment building

Risk of payment defaults

1. Small
2. Minor
3. Normal
4. High

Kuluttajien ennusteluokat

Bisnode-ennusteluokitukset

Arvot esitetään asteikolla 1-10, jolloin luku 10 edustaa korkeinta mahdollista todennäköisyyttä, ennustettuun asiaan.

Tulotaso

Talouden tulotaso

Koulutus

Talouden koulutus

Pääomatulot

Talouden pääomatulot

Velat

Talouden velat

Vuokra-asuminen

Lapsiperhe

Alle 10 v lapsia perheessä

Teini-ikäisiä lapsia perheessä

Auton hallinta

Bisnode-consumer classification

Values are shown on the scale 1-10 and number 10 presents highest probability to matter predicted.

Income level

Household income level

Education

Household education

Capital income

Household capital income

Liabilities

Household liabilities

Rental housing

Family with children

Family with children under 10 years

Family with teenagers

Vehicle in use

Luottosuositus

Kaikkien edellä kuvattujen vastaussanoma-segmenttien kaikkia muuttujia voidaan hyödyntää parametreinä, joiden avulla saadaan aikaiseksi asiakkaan luottopolitiikan mukainen luottopäätös tai -suositus.

Oletusarvona on myönteinen luottosuositus. Suositus luottohakemuksen manuaalisesta käsittelystä voidaan saada kun:

- Luottotietomerkinnot-vastaussanomien mukaan luotonhakijalla on maksuhäiriömerkintöjä
- Yritysyhteydet-vastaussanomien mukaan luotonhakija on vastuuhenkilönä maksuhäiriöllisessä yrityksessä
- Henkilötiedot-vastaussanomien mukaan luotonhakija on esimerkiksi kuollut
- Henkilötiedot-vastaussanomien (VRKB) mukaan luotonhakija on esimerkiksi edunvalvonnassa
- Henkilötiedot-vastaussanomien (VRKC) mukaan Suomeen muuttopäivä on tuore (henkilöllä ei luottohistoriaa)
- myös BRIC-kuluttajaluokituksen muuttujia voidaan käyttää parametreinä, mutta silloin on syytä muistaa että ne eivät kuvaa luotonhakijaa henkilökohtaisesti vaan tämän asuinympäristöä

Henkilö-Score

Automaattinen luottokelpoisuuden arviointisäännöstö kaikille Suomessa asuville henkilötunnuksen ja vakituksen osoitteen omaaville henkilöille. Säännöstö perustuu tilastolliseen ennustemalliin luottoriskistä eli siihen millä todennäköisyydellä henkilö saa maksuhäiriön.

Mallinnuksessa käytetyt aineistot:

- Soliditet-henkilöluottotietorekisteri
- Bisnode-yritysluottotietorekisteri
- Bric-kuluttajaluokitus
- Väestötietojärjestelmän (VRK) vertailuaineisto 100.000 henkilöstä

Vastaussanomien virhekoodit ja selitteet

Soliditet-henkilötiedot-palvelun vastausdiagnostiikka, jossa kaikki haut onnistuvat

- VastausLoki.PaluuKoodi.Koodi = 1
- VastausLoki.PaluuKoodi = Palveluvastaus onnistui

Kyselysanomavirheet

Tavallisimmat virhetilanteet VastausLoki-segmentissä johtuvat virheellisestä Asiakas- / käyttäjätunnuksesta tai riittämättömistä käyttöoikeuksista:

- <PaluuKoodi Koodi="-1">Tietoa ei voida toimittaa. Syy: ei palvelun käyttöoikeutta</PaluuKoodi>
- Muodoltaan virheellinen henkilötunnus:
<PaluuKoodi Koodi="-1">Tietoa ei voida toimittaa. Syy: virheellinen henkilötunnus</PaluuKoodi>
- Kyselysanomassa ei täytetty (oikein) kaikkia tarvittavia kenttiä
<PaluuKoodi Koodi="-1">Tietoa ei voida toimittaa. Syy: puutteelliset hakutiedot</PaluuKoodi>
- Henkilöluottotietojen kyselyperuste (syykoodi) puuttuu:
<PaluuKoodi Koodi="-1">Henkilöluottotiedon kyselyperuste (syykoodi) puuttuu tai on tuntematon.</PaluuKoodi>

Järjestelmävirheet

Johonkin pyydetystä vastausosioista ei saatu haettua tietoa:

- <PaluuKoodi Koodi="-1">Kaikki palvelut eivät vastanneet odotusajan puitteissa, tarkempi selite alla-olevissa vastaussegmenteissä</PaluuKoodi>
- Ylläolevan virheilmoituksen lisäksi epäonnistuneessa segmentissä on normaalin vastauksen (HenkiloTiedotResponse.HenkiloTiedot, LuottoTietoMerkinnatResponse.LuottoTietoMerkinnat) sijaan Virhe-segmentti (esim. HenkiloTiedotResponse.Virhe), jossa kaksi elementtiä: Virhe.Tyyppi ja Virhe.Kuvaus.

Esim.

LuottoTietoMerkinnatResponse.Virhe.Tyyppi = Luottotietomerkintöjen haku (109)

LuottoTietoMerkinnatResponse.Virhe.Tyyppi = Soliditet luottomerkintähaku ei vastaa

Tällainen <Virhe>-virheilmoitus viittaa aina järjestelmävikaan: tietoyhteys poikki, jokin palvelun osa pois päältä ym. Vaatii aina operointia Bisnodella, joten heti ei kannata lähettää uutta samanlaista kyselyä.

Lisätietoja

Bisnode Finland Oy – vaihde 09-7511 9100 / myynti, Integroidut ratkaisut