ПОГОДЖЕНО
рішенням Комітету з питань кібербезпеки та архітектури інформаційних систем ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»
від 01.10.2026, протокол №8

Технічні вимоги до Програмного забезпечення: Кредитний фронт- системи автоматизованого запиту та отримання інформації, її обробки, аналізу, прийняття рішень за кредитами, забезпечення процесу супроводження кредитів в ПрАТ «Укрфінжитло».

Опис проекту: закупівля та впровадження системи повної автоматизації процесів підтримки та прийняття кредитних рішень, що передбачає запит/отримання, обробку інформації та гнучкість в налаштовані правил прийняття рішень за вхідними кредитними заявками.

Тип додатку: WEB

Термін безкоштовного гарантійного обслуговування: не менше 12 місяців після запуску.

Після спливу строку дії безкоштовного гарантійного обслуговування, супровід та технічна підтримка надаються протягом 12 місяців.

Супровід: надання прав вносити зміни та доповнення Замовнику, право звернення за доопрацюванням безпосередньо до Розробника.

Основні функції кредитної фабрики:

Функціонал	Обов'язковість
І. Кредитний фронт повинен передбачати наявність/забезпечувати:	
1.1. **наявність гнучкого механізму налаштування шаблонів перевірок, їх алгоритмів та правил поведінки.** Тип кредитних продуктів: іпотека, фінансовий лізинг житла, інші *Автоматизований процес перевірки.* Перевірка та порівняння історичних даних за викупленими кредитами з даними отриманими від первинного кредитора та з відкритих джерел. *Можливість налаштувань без звернення до розробника.*	так
1.2. **модульність-** наявність «модульних рішень» (опрацювання інформації з БКІ, внутрішніх баз даних, зовнішніх БД, та ін, що налаштовуються окремими модулями) з відповідними інтеграціями та підключеннями, гнучкість в оперуванні модулями (визначення та зміна порядку). Джерела отримання заявок: додавання вручну, універсальна API 1.2.1. Можливість підключення наявних груп правил до нових продуктів. 1.2.2. Можливість внесення змін в існуючи правила продуктів. 1.2.2. Можливість побудови форм для отримання заявок на кредит від партнерів.	так
1.3. **перевірку на відповідність визначеним конкретним Продуктом** параметрів (по новим заявкам/угодам або по угодам, які відступаються Товариству) по: А) Позичальнику/Поручителю (вік, категорія, зайнятість, PTI, OTI, NDI , розрахунок класу за 351НБУ або внутрішньо схемою з конвертацією результатів за 351НБУ, тощо) Б) Забезпеченню (тип, вік, первинна вартість, ринкова вартість відповідно до оцінки майна, площа, предмети нерухомості, транспортні засоби, майнові права, коефіцієнтів покриття: LTV/КП, наявність обтяжень/заборон та/або відчуджень, проведення огляду уповноваженим суб'єктом за кредитами, що відступаються тощо на та ін), В) Параметрів продукту (термін, ставка, графік, сума кредиту, сума початкового внеску та ін).	так

Наявність страховки/розмір коеф страхування/сума покриття за кредитами, що відступаються. Можливість порівняння декількох параметрів відповідно до налаштованих вимог до продукту. Можливість автоматичного коригування параметрів кредиту з урахуванням результатів перевірки Позичальника/Поручителя та предмету забезпечення (розрахунок/коригування суми кредиту, терміну кредиту, % ставки, графіку погашення та ін). Г) перевірку на відповідність визначеним правилам продавця нерухомого майна (ЮО та/або ФО: наявність санкцій, негативної інформації, фінансовий моніторинг, інформацію про нерухоме майно та СМП (перевірка в ДРРП, ЄДЕССБ) Д) перевірку відповідності визначеним правилам контрагентів (ФО/ЮО в т.ч. СОД) в процесі їх акредитації (погодження на співробітництво). *Автоматизований процес. Можливість ручного коригування (тут і далі - коригування результатів).*	
1.4. **Аналіз кредитного навантаження та покриття** з урахуванням даних отриманих з АБС/БКІ/Анкети/ за API/ручного завантаження (PTI, OTI, NDI, LTV/КП тощо), порівняння та коригування результату (збільшення/зменшення) з урахуванням доходу поручителя, отриманих даних з зовнішніх джерел (БКІ, ОК-7, ОК-5, ДІЯ тощо) в частині доходу, виявлених фінансових зобов'язань Позичальника та Поручителя, кількості осіб на утриманні. *Автоматизований процес. Можливість ручного коригування.*	так
1.5. **Скорингові карти (СК)** 1.5.1. Можливість одночасного підтримання кількох скорингових карт. 1.5.2. Коригування результату з урахуванням скорингових балів в т.ч. отриманих БКІ. 1.5.3. Гнучкий механізм налаштування СК в залежності від отриманих параметрів заявки/продукту 1.5.4. Опрацювання анкети фінансового моніторингу, зокрема, верифікація 1.5.5. Можливість використання різних джерел даних для скорингової карти (отримання даних з ДІЯ, від Банку-агента, порівняння результатів отриманих з ДІЯ з аналогічними даними від Банку-агента/від позичальників шляхом завантаження даних скріптом, ручне,API) 1.5.6. Емуляція обробки нових правил (аналіз результатів, порівняння з попередніми картами/даними з різних джерел у тому числі історичними даними). *Автоматизований процес. Можливість ручного коригування.* 1.5.7 Перевірка за скоринговими картами має надавати не тільки бали, а й певний перелік параметрів, що налаштовується (проміжні розрахунки або значення) **1.5.8.1. Послідовне та паралельне виконання:** Система повинна дозволяти будувати логічні ланцюжки, де результат однієї скорингової карти (або її проміжні параметри згідно з п. 1.5.7) є вхідними даними для наступної карти або визначає подальший маршрут заявки (наприклад: *Application Scorecard -> якщо бал більше X -> БКІ Scorecard -> якщо загальний бал менше Y -> Зупинити процес*). **1.5.9.2. Умовне розгалуження:**Можливість налаштування умов (If/Else, Switch) в конструкторі процесів для запуску конкретних карт залежно від: • Параметрів заявки (сума, продукт, сегмент клієнта). • Результатів попередніх кроків (наприклад, якщо рівень ризику за першою картою "Середній", запускається додаткова поглиблена карта). **1.5.9.3. Агрегація та фіналізація результатів:** Механізм розрахунку фінального рішення (Final Decision / Total Score) на основі комбінації кількох карт. Система повинна підтримувати різні політики агрегації, що налаштовуються в конструкторі: • *Найгірший результат (Worse-case):* Якщо хоча б одна карта дала відмову — фінальний статус "Відмова". • *Ваговий коефіцієнт (Weighted Average):* $Total = (Score_1 \times W_1) + (Score_2 \times W_2)$. • *Матричний метод:* Перетин результатів двох карт у двовимірній матриці для визначення ліміту/ставки. **1.5.9.4. Повторне використання компонентів:** Кожна створена та затверджена скорингова карта (або її логічний блок) повинна зберігатися в репозиторії як універсальний "вузол" (компонент), який можна без зміни коду перевикористати у N	так

різних кредитних процесах (наприклад, одна і та сама карта БКІ для перевірок на етапі викупу та для оформлення нового продукту фінансовий лізинг). **1.5.9.5. Управління версіями процесів:** Підтримка версійності не лише для окремих карт, а й для всього зібраного процесу (стратегії). Можливість одночасного існування кількох версій процесу в системі (наприклад, для проведення Champion/Challenger або A/B тестування, що доповнює п. 1.5.6). **1.5.9.6. Контекст даних процесу:** Забезпечення єдиного контексту даних (Data Scope) в межах одного процесу. Дані, отримані на кроці 1 (наприклад, з ДІЯ або АБС згідно з п. 1.5.5), повинні бути доступні для всіх наступних скорингових карт у цьому ланцюжку без повторних запитів до зовнішніх джерел.	
1.6. **інтеграцію з**: А) внутрішніми обліковими та інформаційними системами (АБС Б2), Web-кабінет позичальника та банку та ін) В) зовнішніми базами даних: (БКІ (усі), ЄДР, ДРОРМ, ДРПП, ЄДЕССБ, бази/реєстри лудоманів, бази/реєстри адміністративної та кримінальної відповідальності, втрачених паспортів, виконавчих проваджень, арештів, реєстри боржників, списки терористів, тощо.) 1.6.1. Інтеграція з АБС Б2 Товариства повинна передбачати: отримання даних, створення/оновлення картки контрагента, створення та скасування кредиту, отримання даних по заборгованості, верифікація, шаблони документів) *Автоматизований процес.* *Можливість ручного коригування.*	Так
1.7. **зберігання історії кредитних заявок** 1.7.1. Побудова звітів в розрізі типів продуктів, каналів збуту (уповноважених суб'єктів - банків), статусів розгляду/обробки, помилок при обробці, використаних каналів отримання інформації – звідки отримано дані для розрахунку/аналізу, прийнятого рішення тощо. Можливість формування загального рішення за портфелем до відступлення так і за окремою угодою позичальника. 1.7.2. Дерево рішень, детальний протокол розрахунку параметрів платоспроможності, скорингового балу, прийняття рішення тощо. Звіт про отримані даних з відкритих джерел 1.7.3. Ідентифікація нової заявки з історичною, врахування параметрів відмови історичної при наданні нового рішення.	так
1.8. **ІНТЕГРАЦІЯ з БКІ, Кредитним реєстром НБУ** : 1.8.1. забезпечувати інтеграцію з наступними БКІ України: УБКІ, ПВБКІ, МБКІ, а також базами втрачених паспортів, виконавчих проваджень, порівняння фото за наявності підтримки зазначеними бюро таких даних та інтеграція з Кредитним реєстром НБУ (КР)(отримання даних). 1.8.2. отримання та опрацювання даних з КР НБУ, БКІ (за алгоритмами та логікою УФЖК) як безпосередньо від БКІ так і від контрагента (агента), 1.8.3. аналіз, зберігання інформації по угодах та деталізація (історія платежів) 1.8.4. аналіз прострочки, їх глибини та матеріальності 1.8.5. аналіз та виключення дублів записів з різних БКІ, 1.8.6. передача в Стоп-листи 1.8.7. інші параметри (у тому числі за КР) *Автоматизований процес. Можливість ручного коригування.*	так
1.9**. ІНТЕГРАЦІЯ з ЗОВНІШНІМИ БД (не БКІ)**: 1.9.1. збір даних та аналіз (обробка) з зовнішніх джерел, таких як: ДІЯ, ID GOV UA, Ю-контрол, Система X-SCIF, Strabis WEB, World Check, Getcontact, ЄДР (підтвердження статусу ФОП та ін.), ЄДЕССБ, ЄДР, ДРПП, ДРОРМ, VKursi, Опендатабот, Реєстр судових рішень, отриманих як безпосередньо так і через контрагента, опрацювання наданих Агентом даних. Кількість та джерело визначає Замовник. 1.9.2. автоматичне проставлення статусу заявника (поручителя) на основі аналізу та отриманих даних *Автоматизований процес. Можливість ручного коригування.*	так
1.10. **Автоматизація прийняття кредитного рішення**: - розрахунок суми кредиту, терміну, графіку, %% ставки, авто-Ок, авто-Відмова. - формування висновку по процесу викупу кредитів загалом за портфелем до відступлення/окремим позичальником/в розрізі банку щодо відповідності вимог Програми, авто-Ок, авто-Відмова/можливість додаткової проміжної верифікації за позичальником .	так

1. 10.1. Автоінформування Банку-агента про отриманий результат 1.10.2 Автоматичне формування КЕП/ЕЦП на висновку / документі про прийняття рішення (документ має формуватися у форматі PDFA)	
1.11. **Пропускна можливість**: - одночасне підтримання не менше як 2000 конектів - при пакетній обробці – опрацювання 2000 заявок не довше як протягом 6 годин.	
1.12 Створення та налаштування довідників	
1.12.1 Підтримка ієрархічних та деревоподібних структур: Система має дозволяти створення довідників з необмеженою кількістю рівнів вкладеності (наприклад, Регіон ➔ Населений пункт ➔ Район ➔ Забудовник ➔ Об'єкт нерухомості). 1.12.2 Взаємозалежні (умовні) довідники: Система повинна підтримувати логіку, за якої доступність або перелік значень у довіднику «Б» динамічно залежить від обраного значення в довіднику «А» (наприклад, вибір категорії позичальника «Медик» автоматично активує в полі вибору нерухомості довідник об'єктів віком строго до 3-х років). 1.12.3 Багатовимірні матриці та таблиці рішень: Система має забезпечувати адміністрування складних матриць тарифікації, де підсумковий параметр (наприклад, базова процентна ставка або розмір комісії винагороди) розраховується на перетині 3-х і більше умов (наприклад: Категорія позичальника × Термін дії договору × Кількість дітей після отримання кредиту). 1.12.4 Динамічне розширення атрибутивної моделі: Адміністратор (працівник компанії) повинен мати можливість самостійно додавати нові кастомні атрибути (поля) до існуючих довідників без зміни вихідного коду Системи (типи полів: текстові, числові, логічні «так/ні», дати, посилання на інші довідники). 1.12.5 Версійність та історичність даних: Кожен складний довідник повинен підтримувати версійність із прив'язкою до часу (параметри «Дата початку дії» та «Дата закінчення дії»). Система має коректно обробляти заявки, що розраховуються за історичними версіями довідників (наприклад, перевірка умов за ставками, що діяли на дату укладення кредитного договору). 1.12.6 Масовий імпорт та валідація: Система повинна підтримувати інструменти масового оновлення / наповнення складних довідників через файли імпорту (Excel, CSV) або API, із обов'язковою автоматичною перевіркою цілісності даних (системна валідація на відсутність конфліктів у логічних зв'язках).	так
II. Інформаційна безпека та захист даних	
2.1. Система повинна підтримувати рольову модель доступу з наданням прав користувачам відповідно до їх функціональних обов’язків та можливістю обмеження доступу до чутливих даних.	так
2.2. Система повинна підтримувати двофакторну аутентифікацію користувачів.	так
2.3. Система повинна підтримувати інтеграцію з хмарним Microsoft Active Directory для автентифікації користувачів, отримання інформації про облікові записи та централізованого управління доступами.	так
2.4. Система повинна вести журнал подій, у якому фіксуються дії користувачів і адміністраторів, зокрема вхід у систему, доступ до даних та виконання критичних операцій. Журнали подій повинні бути захищені від несанкціонованого редагування.	так
2.5. Система повинна підтримувати розділення адміністративних функцій і доступу до бізнес-даних (ІзОД), з можливістю обмеження або виключення доступу адміністраторів до чутливих даних та обов’язковим логуванням дій.	так
2.6. Система повинна підтримувати використання КЕП для підтвердження окремих дій користувачів та операцій, що потребують юридичного підтвердження.	так
2.7. Система повинна відповідати вимогам Постанови правління НБУ Від 27 грудня 2024 року № 185 “Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії та Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”	так

2.8. Система повинна мати можливість інтеграції з зовнішньою системою збору подій інформаційної безпеки.	так
III. Технічна інфраструктура	
3.1. Наявність BPM модулю для самостійної побудови та управління процесами	так
3.2. ПЗ має передбачати функціонал пошуку заявок клієнта за різними параметрами, наприклад, персональні дані клієнта (ПІБ, РНКОПП, документ, який посвідчує особу, адреса, тощо).	так
3.3. ПЗ повинно дозволяти налаштовувати єдині правила валідації, що вимагають перевірки даних як при ручному додаванні/коригуванні/видаленні, так і шляхом завантаження даних через API (заявки на перевірку).	так
3.4. Інтеграція із зовнішніми системами/сервісами Дія, державні реєстри та іншими послугами (у тому числі, але не виключно відповідно до п.1.9.), узгоджені Сторонами.	так
3.5. Наявність зовнішніх API сервісів для завантаження в систему кредитних заявок, має включати відкриті API по роботі з об'єктами системи для взаємодії з усіма необхідними зовнішніми системами/програмними комплексами, які будуть визначені та узгоджені Сторонами під час перед-проєктного аналізу. Надання відповіді по завантаженим заявкам до зовнішніх систем/програмних комплексів, та вивантаження до облікової системи Товариства (АБС Б2) даних про контрагента, кредит, страховку (та інші сутності у відповідності до проведеного пред-проєктного аналізу), при фіналізації процесу прийняття рішення, та видачі кредиту.	так
3.6. ПЗ повинно мати у своєму складі функціонал для автоматичного здійснення пакетних завдань (batch tasks) з метою пакетної перевірки завантажених заявок.	так
3.7. ПЗ у рамках функціонування має бути багатокомпонентною системою, тобто побудовано за багаторівневою архітектурою (програмний додаток, що підключений до сервера(-ів) додатків, який у свою чергу підключений до сервера бази даних;), з WEB інтерфейсом і підтримувати операційні системи Windows 11 та вище, MacOS, та браузери MS EDGE, Google Chrome, Safari.	так
3.8. Всі сторінки веб-додатків повинні бути відображені правильно (без перерв у макеті) в тій же зручній формі на настільному комп'ютері та на мобільному пристрої (планшет, ноутбук, смартфон), незалежно від типу пристрою (без використання окремої мобільної версії системи), тобто Web – клієнт повинен перебувати в адаптивному «Google Material Design» інтерфейсі;	так
3.9. Функціонал ПЗ повинен забезпечувати безпеку даних що здійснюються як у самій системі, так і її функціональних блоках і підсистемах (модулях) відповідно до вимог з інформаційної безпеки;	так
3.10. Архітектура системи повинна підтримувати роботу в кластері, для забезпечення максимальної відмово стійкості компонент системи;	так
3.11. База даних, яка використовується для зберігання даних, повинна мати можливість роботи в ACTIVE/PASIVE режимі з мінімальним терміном переключення, у разі виходу з ладу ACTIVE бази, та/або мати можливість роботи в кластері.	так
3.12. Багатокористувацький режим роботи;	так
3.13. Можливість централізованого автоматичного оновлення ПЗ, без зупинки процесів (не стосується БД);	так
3.14. Розмежування та налаштування прав доступу без розробників ПЗ – застосування рольової моделі доступу з урахуванням структури організації, функцій та повноважень; Захищеність даних.	так
3.15. Україномовний інтерфейс	так
3.16.Передбачати реєстрацію (фіксацію та протоколювання) будь-яких подій, проведених у Системі , та часу їх проведення до секунди (у тому числі налаштування прав доступу, авторизації процесів);	так
3.17. ПЗ повинно мати підсистему адміністрування;	так
3.18. ПЗ повинно надавати можливість апаратного та програмного масштабування;	так
3.19. Можливість використання багатофакторної аутентифікації (додатки Аутентифікації, електронна пошта)	так
3.20. ПЗ має бути реалізовано з урахуванням вимог безперервності ведення діяльності, у тому числі: резервне копіювання (гарячий та холодний бекап) баз даних та інформації, встановлення оновлень;	так
3.21. Документацію для кінцевого користувача системи (у розрізі ролей) – інструкції користувача, в якій повністю описані всі функції поточної версії ПЗ;	так

3.22. Документацію для розробника ПЗ, в якій описані механізми налаштування, API інтерфейсів та доопрацювання системи, без залучення співробітників компанії виробника;	так
3.23. Документацію для адміністратора програмного забезпечення, в якій описані механізми адміністрування та розгортання поточної версії програмного забезпечення, в тому числі для відновлення програмного забезпечення з резервної копії;	так
3.24. По всій документації має бути створений Єдиний словник термінів та визначень;	так
3.25. ПЗ має підтримувати роботу з промисловою СУБД (Microsoft SQL, Oracle, PostgreSQL) включаючи роботу з застосування вищевказаних СУБД в хмарному середовищі;	так
3.26. ПЗ має працювати по невиділеному каналу зв'язку між клієнтською робочою станцією і сервером додатків. Допускається мобільний доступ LTE\5G , виділена лінія, локальна мережа.	так
3.27. ПЗ має підтримувати роботу клієнтських робочих місць у віддаленому доступі у будь-якій точці світу, у тому числі засобами VPN;	так
3.28. ПЗ повинно забезпечувати комфортну швидкість роботи за умови, що середні показники обладнання на робочих місцях: ✓ комп'ютер з 8 ГБ ОЗУ; ✓ Частота процесору 2,0 Ghz (кількість ядер - 4); ✓ системний диск 160 ГБ SSD; ✓ операційна система Win 11 або вище; ✓ веб-браузер: відповідно до вимог, наведених вище; ✓ Швидкість мережі - 1мбіт/с;	так
3.29. Серверна частина ПЗ повинна підтримувати роботу у хмарному віртуалізованому середовищі	так
3.30. ПЗ має бути розгорнуто на промислових операційних системах (Windows, Linux, і т.д.);	так
3.31. ПЗ повинно мати механізми діагностики та моніторингу стану всіх компонентів та стану серверних додатків;	так
3.32. ПЗ має підтримувати інтеграцію з системами моніторингу подій, змін;	так
3.33. ПЗ повинно мати автоматичний збір даних про програмні помилки, збої в ПЗ, некоректне завершення сеансів користувачів ПЗ;	так
3.34. Можливість коригування всіх наявних звітів у системі та створення власних звітів користувачами та/або адміністраторами системи (форми звіту, набору полів та даних);	так
3.35. Розробник\Постачальник повинен надавати всі наявні оновлення версій згідно з договором підтримки, повідомляючи про їх наявність регулярно або за запитом;	так
3.36. ПЗ має підтримувати прозорий механізм оновлень з застосуванням 3-рівневої моделі середовищ (Розробки-Тестове-Продуктивне);	так
3.37. ПЗ повинно забезпечувати безпеку при взаємодії із зовнішніми інформаційними програмними комплексами з використанням засобів шифрування (має забезпечуватись шифрований обмін між серверами додатків та серверами СУБД, або в рамках лінку між БД);	так
3.38. При первинному вході в систему та на початку роботи, ПЗ має призначити користувачеві одноразовий (первинний) пароль для першого входу з обов'язковим підтвердженням через додатки авторизації (Microsoft\Google Authenticator), або еквівалентним ПЗ;	так
3.39. Після першого входу в ПЗ система повинна контролювати заміну одноразового пароля користувача на свій особистий пароль користувача відповідно до політики паролів Товариства. ПЗ не повинно залишати жодних обхідних варіантів щодо пропуску даної процедури;	так
3.40. ПЗ має блокувати обліковий запис користувача у таких випадках: п'яти (при необхідності має бути можливість змінити кількість) невдалих спроб автентифікації поспіль (автоматичне блокування);	так
3.41. ПЗ має блокувати всі спроби доступу до інформації неідентифікованих осіб або користувачів з не підтвердженим під час автентифікації відповідністю пред'явленого ідентифікатора;	так
3.42. ПЗ повинно мати можливість завершувати сесію користувача за відсутності активної роботи за певний час (час має налаштовуватись);	так
3.43. ПЗ має передбачати формування звіту про роботу користувачів;	так
3.44. ПЗ має передбачати можливість архівування інформації журналів роботи користувачів;	так
3.45. ПЗ не повинно використовувати системних файлових мережних дисків/ресурсів для обміну між серверами бази даних та серверами додатків/додатків або веб-серверами, взаємодія повинна відбуватися виключно по портах бази даних та портах,	так

що використовують веб-додатки. Всі інші порти блокуються відповідно до політик безпеки Товариства;	
IV. Терміни виконання: Сумарний термін для запуску і впровадження - не більше 5ти місяців.	так
V. Кількість користувачів	
Внутрішніх – без ліміту	так
Зовнішніх (агенти-партнери)– без ліміту	так
VI. Інші вимоги	
6.1. Ліцензії на використання ПЗ	
6.1.1. Якщо програмний продукт продається за умови строкової дії ліцензій, в КП має бути включено право на володіння ліцензіями протягом 70 років	так
6.2. Підтримка	
6.2.1. В комерційну пропозицію мають бути включені витрати на сервісну підтримку ПЗ, при цьому:	
6.2.2. Строк гарантійного обслуговування не може бути меншим 12 місяців з моменту переходу до продуктивної експлуатації	так
6.2.3. Під сервісним та гарантійним обслуговуванням мається на увазі усунення виявлених помилок в роботі програмного забезпечення, моніторинг та проактивне налаштування ПЗ щодо змін в законодавстві, налаштування звітів та виконання необхідних доопрацювань.	так

Глосарій

У вимогах використовуються наступні скорочення та абревіатури:

ЄДР – єдиний державний реєстр
ДРОРМ – державний реєстр обтяження рухомого майна,
ДРРПП – державний реєстр речових прав на нерухоме майно
ЄДЕССБ – Єдина державна електронна система у сфері будівництва
БКІ – бюро кредитних історій
ПВБКІ – перше всеукраїнське бюро кредитних історій
УБКІ – Українське бюро кредитних історій
МБКІ – міжнародне бюро кредитних історій
ЮО – юридичні особи
ФО – фізичні особи
PTI, OTI, NDI - коефіцієнти платоспроможності