

---

# **Программа контроля реестра обязательств**

## **Руководство пользователя**

<b>1. ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ПОДГОТОВКА ПРОГРАММЫ К РАБОТЕ.....</b>	<b>3</b>
2.1. ФАЙЛ ИНИЦИАЛИЗАЦИИ ASVCHECK.INI .....	3
2.1.1. Раздел DATABASE .....	4
2.1.2. Раздел DATAPATH .....	4
2.1.3. Раздел LOG .....	7
2.1.4. Раздел ACCOUNTNUMBER .....	9
2.1.5. Раздел XLSGROUPACCOUNTNUMBER .....	10
2.1.6. Раздел DOCNUMBER .....	10
2.1.7. Раздел ADDRESSFORMAT .....	10
2.1.8. Раздел SUMLIMITS .....	11
2.1.9. Раздел DISTRIBUTIONSUMLIMITS .....	12
2.1.10. Раздел ERROR .....	13
2.1.11. Описание ошибок и неточностей .....	14
<b>3. ФОРМАТЫ ФАЙЛОВ РЕЕСТРА. ....</b>	<b>21</b>
3.1. СТРУКТУРА РЕЕСТРА .....	21
3.1.1. Типы полей в файлах реестра. ....	21
3.1.2. Файл BNK.TXT – Сведения о банке, составившем реестр. ....	21
3.1.3. Файл FIL.TXT – Сведения о филиале (головном офисе) банка, в котором вкладчик заключил договор. ....	21
3.1.4. Файл INV.TXT – Информация о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства. ....	22
3.1.5. Файл DEP.TXT – Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком. ....	22
3.1.6. Файл CRD.TXT – Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику. ....	23
3.1.7. STR.TXT – Контрольный файл. ....	23
3.2. ТИПЫ ДОКУМЕНТОВ, УДОСТОВЕРЯЮЩИХ ЛИЧНОСТЬ .....	23
<b>4. ЗАПУСК ПРОГРАММЫ.....</b>	<b>25</b>
<b>5. ФОРМАТЫ ВЫХОДНЫХ ФАЙЛОВ.....</b>	<b>26</b>
5.1. ФАЙЛ CHECK_LOG.CSV .....	26
5.2. ФАЙЛ MULT.LOG .....	28
5.3. ФАЙЛ CORRECT.CSV .....	29
5.4. ФАЙЛ TOTAL.TXT .....	29
5.5. ФАЙЛ REPORT.TXT .....	32
5.6. ФАЙЛ SUMS.XLS .....	33
5.6.1. Отчет № 1 .....	33
5.6.2. Отчет № 1-1. ....	34
5.6.3. Отчет № 2. ....	34
5.6.4. Отчет № 2-1. ....	35
5.6.5. Отчет № 3. ....	35
5.6.6. Отчет № 3-1. ....	36
5.6.7. Отчет № 4. ....	36
5.6.8. Отчет № 5. ....	36
5.6.9. Отчет № 6. ....	37
5.6.10. Отчет № 7. ....	38
5.6.11. Отчет № 8. ....	38

## 1. Введение

Программа контроля реестра обязательств необходима для проверки соответствия реестра нормативным справочникам (справочник БИК, КЛАДР), а также для выявления прочих неточностей при составлении реестра (неверные ФИО вкладчика, неверные паспортные данные вкладчика, дублирование записей и т.д.)

В результате проведения проверки реестра создаются файлы, содержащие сообщения о найденных некорректных записях, дублированиях записей, а также возможные корректировки реестров.

## 2. Подготовка программы к работе

### 2.1. Файл инициализации ASVCHECK.INI

После установки программы (см. Руководство по установке программы контроля реестра обязательств) необходимо выставить параметры установки программы, хранящиеся в файле **asvcheck.ini**. Один из возможных вариантов файла **asvcheck.ini** приведен на Рисунке 1.

```
[DATAPATH]
KLADRPATH=C:\ASV\kladr
BIKPATH=C:\ASV\BIK
CURRPATH=C:\ASV\rates.csv
VALPATH=C:\ASV\currency.csv
REESTRPATH=C:\ASV\reestr
REGADDITION=C:\ASV\regadd.txt
SOCRADRESS=C:\ASV\socradd.txt
[LOG]
LOGPATH=c:\ASV\log
FORM_LOG=1
FORM_CORRECT=1
FORM_TOTAL=1
FORM_REPORT=1
[ACCOUNTNUMBER]
DEP_BALNUM=40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 423, 426, 47603
CRD_BALNUM=455, 457, 458, 459, 474
[DOCNUMBER]
DOCNUMBER_LIST=0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14
DOCNUMBER_CHECK=0, 1, 14
[ADDRESSFORMAT]
ADDRESS=, индекс, регион, район, город, нас. пункт, улица, дом, корпус, квартира
[SUMLIMITS]
0^100000^0^100
100000^999999999^100000^0
[ERRORS]
G000=1
001=E,1
002=E,1
G010=1
011=E,1
012=E,1
G020=1
021=E,1
```

022=E, 1  
023=E, 1

Рисунок 1. Файл asvcheck.ini.

Значения, заключенные в квадратные скобки ([.....]) являются заголовками разделов параметров.

### 2.1.1. Раздел DATABASE

Раздел **DATABASE** служит для указания параметров соединения к БД, которая будет использоваться для хранения информации и построения отчетов по проверяемому реестру. Параметры раздела DATABASE приведены в таблице.

№ п/п	Наименование параметра	Возможное значение параметра	Значение по умолчанию	Описание параметра
1	DRIVERNAME	oracle.jdbc.driver.OracleDriver	org.firebirdsql.jdbc.FBDriver	Полное имя/путь jdbc драйвера, используемого при подключении к БД
2	DATABASEURL	jdbc:oracle:oci8:@main	jdbc:firebirdsql:embedded:asvcheck.gdb	Тип драйвера и путь к БД
3	DATABASEUSER	ASV	SYSDBA	Имя пользователя, для подключения к БД
4	DATABASEPASSWD	ASV	masterkey	Пароль пользователя, для подключения к БД

В случае отсутствия информации в указанном разделе, программа будет использовать параметры по умолчанию, которые указывают на БД СУБД Firebird, работающую в "embedded" режиме и находящуюся в текущем рабочем каталоге программы (каталог, где находится скрипт на запуск программы - asvcheck.bat).

### 2.1.2. Раздел DATAPATH

Раздел **DATAPATH** служит для указания путей к исходным файлам, содержащим справочники (справочник БИК, КЛАДР, справочник курсов валют), а также к исходным файлам, в которых хранятся данные реестра для проверки. Параметры раздела DATAPATH приведены в Таблице 1.

№ п/п	Наименование параметра	Возможное значение параметра	Описание параметра
1	KLADRPATH	.\KLADR	Путь к каталогу, содержащему dbf-файлы справочника КЛАДР.

2	BIKPATH	.\BIK	Путь к каталогу, содержащему dbf-файл справочника БИКов.
3	CURPATH	.\rates.csv	Путь к CSV-файлу с курсами валют
4	VALPATH	.\currency.csv	Путь к CSV-файлу со справочником валют
5	REESTRPATH	.\REESTR	Путь к каталогу, содержащему txt-файлы реестров(BNK.TXT, FIL.TXT, INV.TXT, DEP.TXT, CRD.TXT, CTR.TXT)
6	REGADDITION	.\regadd.txt	<p>Путь к файлу соответствия нестандартных (отличных от принятых в КЛАДР) названий регионов – коду региона.</p> <p>Необходимость в использовании этого файла вызвана тем, что во многих АБС нет единого правила наименования регионов, следовательно, выгрузка реестров производится не в соответствии с требованиями КЛАДР (например, МО, СПб). В этом случае программа контроля реестра должна ссылаться на файл соответствия для однозначного поиска региона по его нестандартному названию.</p>
7	SOCRADDRESS	.\socraddr.txt	Путь к файлу соответствия нестандартных (отличных от КЛАДР) названий городов, улиц, нас.пунктов и т.д.
8	LOADKLADR	0 или 1	<p>В случае если параметр имеет значение 1, то при запуске программы осуществляется проверка на необходимость загрузки (обновления) данных из справочника КЛАДР в базу данных программы.</p> <p>В случае если параметр имеет значение 0, то загрузка (обновление) данных из справочника КЛАДР в баз данных программы не осуществляется и проверка на необходимость загрузки не производится.</p>

Таблица 1. Параметры раздела DATAPATH.

Каталог, на который указывает параметр **KLADRPATH**, должен содержать файлы КЛАДР(kladr.dbf,street.dbf,doma.dbf,altnames.dbf,socrbase.dbf). Их названия и формат должен соответствовать стандарту КЛАДР. Файлы КЛАДР можно взять с сервера ФГУП ГНИВЦ по адресу <http://www.gnivc.ru/io/155.htm>.

Каталог, на который указывает параметр **BIKPATH**, должен содержать файл справочника БИК ЦБ РФ. Справочник БИК представляет собой файл **bnkseek.dbf** (формата dbf), который содержит текстовую и числовую информацию о кредитных организациях, и поставляется ЦБ коммерческим банкам в составе продукта «Электронный справочник

расчетных центров». Файл `bnkseek.dbf` можно взять по адресу [http://cbr.bankir.ru/bik\\_update.shtml](http://cbr.bankir.ru/bik_update.shtml).

Файл, на который ссылается параметр **VALPATH**, должен содержать информацию о допустимых валютах, используемых в реестре. Для перечня допустимых валют (кодов валют) используется CSV-формат. Файл содержит числовую и текстовую информацию и в качестве разделителей полей используется символ “;”.

Список полей файла валют представлен ниже.

Поле файла	Тип данных	Примечание
Название валюты	Текст	например «российский рубль»
Текстовый код валюты	Текст	3 символа, например «RUR»
Цифровой код валюты	Текст	3 символа, например «810»

Файл, на который ссылается параметр **CURPATH**, должен содержать информацию о курсах допустимых валют, используемых в реестре. Для указания обменного курса иностранных валют, по отношению к рублю на конкретную дату, используется CSV-формат. Файл содержит числовую и текстовую информацию. В качестве разделителей полей используется символ “;”.

Список полей файла курсов валют представлен ниже.

Поле файла	Тип данных	Примечание
Количество оцениваемых денежных единиц	целое число	«1» или иное число, кратное 10
Название валюты	Текст	в кавычках; в родительном падеже
Курс	Число	денежная единица: рубль; до десяти тысячных долей
Абсолютное изменение, рублей	Число	изменение относительно предыдущего значения
Относительное изменение, %	Число	изменение относительно предыдущего значения
Код валюты	Число	трехзначный формат

Пример файла:

10;"Шведских крон";40.6258;-0.0608;-0.1494;752

1;"Канадский доллар";23.7298; -0.0105;-0.0442;124

Файл, на который ссылается параметр **SOCRADDRESS**, должен содержать информацию о сокращениях в названиях, используемых в адресных частях реестра. Для

указания сокращения используемого в адресной части реестра, используется CSV-формат. Файл содержит текстовую информацию и в качестве разделителей полей используется символ “^”.

Список полей файла представлен ниже.

Поле файла	Тип данных	Примечание
Сокращенное название	Текст	Сокращенное название
Полное (по КЛАДР) название	Текст	Полное название

Пример файла:

Мин.Воды^Минеральные Воды

Б.Урус^Большой Урус

Ак.Павлова^Академика Павлова

Файл, на который ссылается параметр **REGADDITION**, должен содержать информацию о сокращениях в названиях регионов, используемых в адресных частях реестра. Для указания сокращения используемого в адресной части реестра, используется CSV-формат. Файл содержит текстовую информацию и в качестве разделителей полей используется символ “^”.

Список полей файла представлен ниже.

Поле файла	Тип данных	Примечание
Сокращенное название региона	Текст	Сокращенное название региона
Код региона	Число	Двухзначный формат региона по КЛАДР

Пример файла:

Моск.обл^50

СПб^78

### 2.1.3. Раздел LOG

Раздел **LOG** служит для указания путей для выгрузки и признаков необходимости выгрузки выходных файлов (журналов):

- файла выявленных неточностей и ошибок (CHECK\_LOG.CSV);
- файла дублирующих значений(MULT.LOG);
- файла неточных и исправленных записей (CORRECT.CSV).
- файла протокола TOTAL.TXT;
- файла отчета по позициям и валютам REPORT.TXT;

- файла с отчетами для Excel.

Параметры раздела LOG приведены в Таблице 2.

№ п./п.	Наименование параметра	Возможное значение параметра	Описание параметра
1	LOGPATH	.log	Путь к каталогу для выгрузки выходных файлов
2	FORM_LOG	0 или 1	В случае если значение параметра выставлено в 0, то формирование файла ошибок CHECK_LOG.CSV не производится. Если параметр имеет значение 1, то файл ошибок CHECK_LOG.CSV формируется.
3	FORM_CORRECT	0 или 1	В случае если значение параметра выставлено в 0, то формирование файла ошибочных и исправленных записей CORRECT.CSV не производится. Если параметр имеет значение 1, то файл ошибочных и исправленных записей CORRECT.CSV формируется.
4	FORM_TOTAL	0 или 1	В случае если значение параметра выставлено в 0, то формирование файла протокола TOTAL.TXT не производится. Если параметр имеет значение 1, то файл протокола TOTAL.TXT формируется.
5	FORM_MULT	0 или 1	В случае если значение параметра выставлено в 0, то формирование файла дублирующих значений MULT.LOG не производится. Если параметр имеет значение 1, то файл дублирующих значений MULT.LOG формируется.
6	FORM_REPORT	0 или 1	В случае если значение параметра выставлено в 0, то формирование файла отчета по позициям и валютам REPORT.TXT не производится. Если параметр имеет значение 1, то файл отчета по позициям и валютам REPORT.TXT формируется.
7	GENERATE_XLS	0 или 1	В случае если параметр имеет значение

			1, то формируются отчеты в формате Excel
8	DUBPLICATE_NUM	Любое целое число большее 0 (по умолчанию 1000)	Количество различных дублей одного типа, выводимых в файл MULT.LOG
9	CHECKUNPARSEDFORDUBS	0 или 1	Если параметр имеет значение 0, то программа не будет выполнять проверки на дублирование по не разобранным паспортным данным. При выставлении параметра в 1 (или его отсутствии) проверки на дублирование будут производиться и по не разобранным паспортным данным.

Таблица 2. Параметры раздела LOG.

#### 2.1.4. Раздел ACCOUNTNUMBER.

Раздел **ACCOUNTNUMBER** служит для описания счетов 1-го (или 2-го) порядка, которые должны использоваться в реестрах обязательств и встречных требований. В случае если какой-либо счет в реестрах не укладывается в рамки описанных в разделе ACCOUNTNUMBER счетов, то в файле report.txt соответствующий ему счет 2-го порядка будет выведен со знаком «Е». Также эти параметры служат масками суммирования для отчета report.txt.

Параметры раздела ACCOUNTNUMBER приведены в Таблице 3.

№ п./п.	Наименование параметра	Возможное значение параметра	Описание параметра
1	DEP_BALNUM	40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 423, 426, 47603, 47605	Перечень счетов 1-го (или 2-го) порядка, которые должны использоваться в реестре обязательств, перечисленные через запятую.  Если указан счет 1-го порядка, то все счета 2-го порядка, относящиеся к указанному счету 1-го порядка будут считаться верными. Например, если указан счет 408, то счета 40803, 40806, 40809 будут считаться верными, независимо от того, указаны ли они явно или нет.
2	CRD_BALNUM	455, 457, 458, 459, 474	Перечень счетов 1-го (или 2-го) порядка, которые должны использоваться в реестре встречных требований, перечисленные через запятую.

Таблица 3. Параметры раздела ACCOUNTNUMBER.

### 2.1.5. Раздел XLSGROUPACCOUNTNUMBER.

Раздел **XLSGROUPACCOUNTNUMBER** служит для описания счетов 1-го (или 2-го) порядка, которые будут использоваться при построении отчетов в формате Excel. Параметры раздела XLSGROUPACCOUNTNUMBER приведены в Таблице 4.

№ п/п	Наименование параметра	Возможное значение параметра	Описание параметра
1	XLS_GROUP_DEP_BALNUM	423, 426	Перечень счетов 1-го порядка, которые будут использоваться при построении отчетов в формате Excel, по распределению сумм обязательств.
2	XLS_GROUP_CRD_BALNUM	459, 474	Перечень счетов 1-го порядка, которые будут использоваться при построении отчетов в формате Excel, по распределению сумм встречных требований.

Таблица 4. Параметры раздела XLSGROUPACCOUNTNUMBER.

### 2.1.6. Раздел DOCNUMBER.

Раздел **DOCNUMBER** служит для указания типов документов удостоверяющих личность вкладчика. Параметры раздела **DOCNUMBER** указаны в Таблице 5.

№ п/п	Наименование параметра	Возможное значение параметра	Описание параметра
1	DOCNUMBER_LIST	0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14	В качестве значения параметра используются перечисленные через запятую возможные типы документов, удостоверяющие личность вкладчика.
2	DOCNUMBER_CHECK	0, 1, 14	Список типов документов, для которых программа должна производить разбор и проверку данных

Таблица 5. Параметры раздела ADDRESSFORMAT.

### 2.1.7. Раздел ADDRESSFORMAT.

Раздел **ADDRESSFORMAT** служит для указания структуры адреса вкладчика в файле INV.TXT, если адрес в данном файле структурирован. В случае если адрес структурирован и его структура описана в разделе ADDRESSFORMAT, скорость работы программы существенно возрастает. Параметры раздела ADDRESSFORMAT указаны в Таблице 5.

№ п/п	Наименование параметра	Возможное значение параметра	Описание параметра
1	ADDRESS	индекс, регион, район, город, нас.пункт, улица, дом, корпус ,квартира	В качестве значения параметра используются перечисленные через запятую ключевые слова: "индекс", "регион", "район", "город", "нас.пункт", "улица", "улица", "дом", "строение", "корпус", "квартира".  В качестве значений параметра можно указывать и константы (например, 7 – код России);

Таблица 6. Параметры раздела ADDRESSFORMAT.

Например, параметру "индекс,регион,район,город,нас.пункт,улица,дом,корпус,квартира" будет удовлетворять, например адрес ",188309,Ленинградская область,,Гатчина,,Урицкого ул,25,,29" но не будет удовлетворять "7,188309,Ленинградская область,,Гатчина,,Урицкого ул,25,,29" для таких адресов надо указать формат "7,индекс,регион,район,город,нас.пункт,улица,дом,корпус,квартира". Т.е. при разборе строки программа ориентируется на ключевые слова индекс, регион, район, город, нас.пункт, улица, дом, строение, корпус, квартира и вместо них в шаблон подставляется произвольное кол-во символов. Остальные слова идут как константы. В качестве разделителей полей должна использоваться запятая.

### 2.1.8. Раздел SUMLIMITS

Раздел **SUMLIMITS** предназначен для описания диапазонов сумм, используемых при расчете сумм возмещения. Строка, содержащая описание диапазона стоит из 4 полей: нижняя граница диапазона (sum\_from), верхняя граница диапазона (sum\_to), минимальная сумма возмещения для диапазона (sum\_min), процент от суммы превышающий нижнюю границу (procent). В качестве разделителя должен использоваться символ «^».

Определение сумм лимитов возмещения, используется только при генерации отчетов и ни как не влияет на корректность составления реестра.

Сумма возмещения рассчитывается следующим образом:

1. Вычисляется разность между суммой требований и суммой встречных требований для клиента – сумма возмещения.
2. Если сумма возмещения меньше, либо равно 0, то сумма возмещения принимается равной нулю.
3. Если сумма возмещения больше нуля, то ищется первая запись в списке лимитов, удовлетворяющая условию, сумма возмещения больше нижней границы диапазона и меньше либо равна верхней границе диапазона.
4. Если запись найдена, то сумма возмещения рассчитывается по формуле:  
Сумма\_возмещения = sum\_min + (sum\_vozm – sum\_from) / procent \* 100

5. Если запись не найдена, то сумма возмещения принимается равной нулю.

Если в файле инициализации отсутствует раздел **SUMLIMITS** или в процессе разбора строк лимитов были встречены ошибки, то программа рассчитывает сумму возмещения, исходя из значений по умолчанию.

### 2.1.9. Раздел DISTRIBUTIONSUMLIMITS

Раздел **DISTRIBUTIONSUMLIMITS** предназначен для описания диапазонов сумм, используемых в отчетах (файл sums.xls). Строка, содержащая описание диапазона стоит из 2 полей: нижняя граница диапазона и верхняя граница диапазона. В качестве разделителя должен использоваться символ «^». В случае отсутствия нижней границы, ее значение принимается как  $-2^{31}$ . В случае отсутствия верхней границы ее значение принимается как  $2^{31}$ .

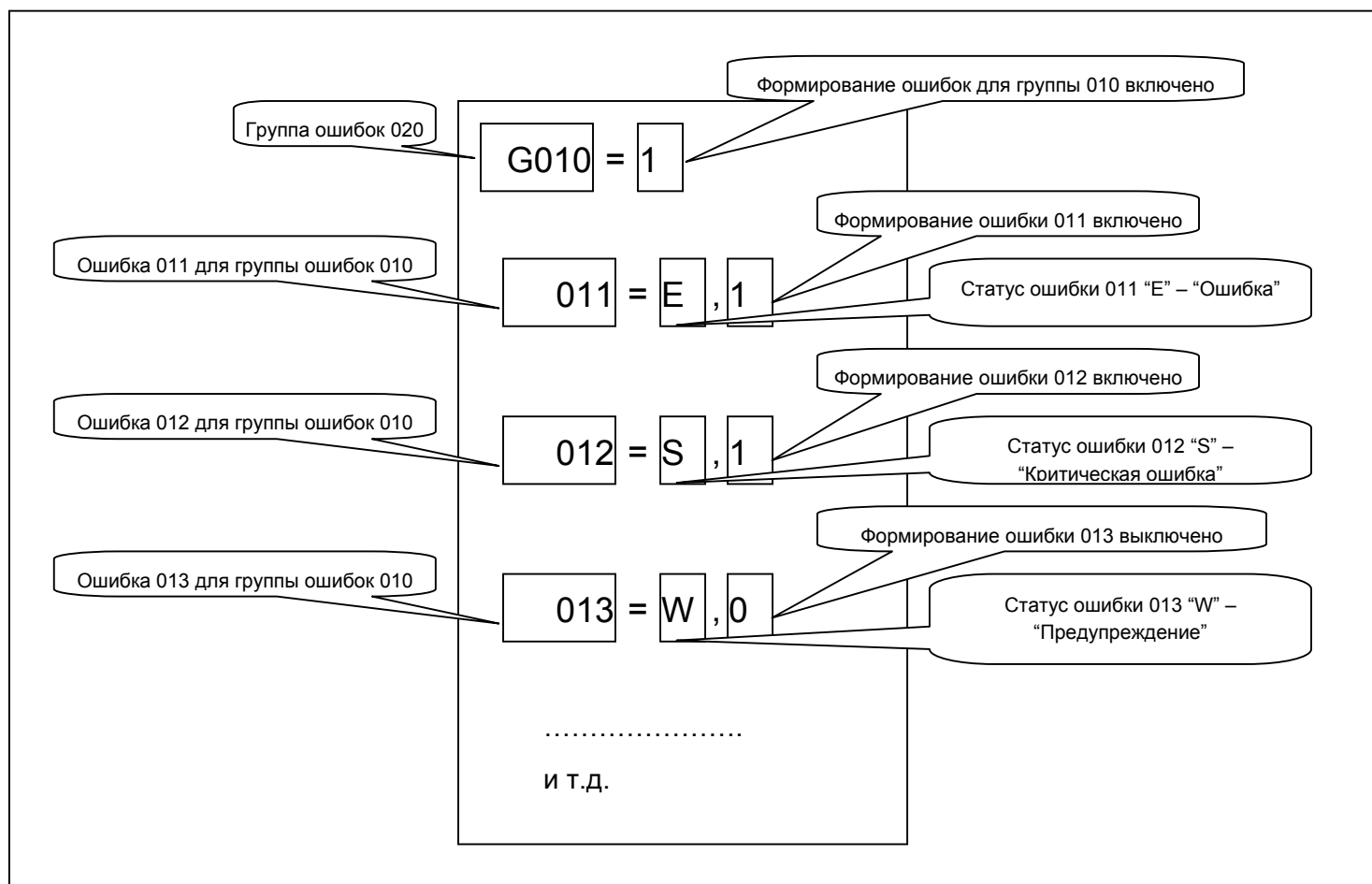
Определение сумм лимитов возмещения, используется только при генерации отчетов и ни как не влияет на корректность составления реестра.

Если в файле инициализации отсутствует раздел **DISTRIBUTIONSUMLIMITS** или в процессе разбора строк лимитов были встречены ошибки, то программа не содает соответствующие отчеты.

### 2.1.10. Раздел ERROR.

Раздел **ERROR** предназначен для описания структуры сообщений об ошибках и неточностях, для указания существенности ошибок, а также включения и отключения поиска и выявления определенных групп ошибок или самих ошибок.

На Рисунке 2 представлен пример описания сообщения об ошибках.



Как следует из примера, представленного на Рисунке 2, все ошибки разбиты на группы. Отключение формирования сообщения об ошибках может происходить, как на уровне группы, так и на индивидуальном уровне. Если группа ошибок выключена, то считается, что выключена каждая из ошибок группы. При включенной группе ошибок, возможно отключение отдельных ошибок. Для каждой ошибки можно выставить статус ее значимости ("S" – критическая ошибка, "E" – ошибка, "W" – предупреждение). В случае если в файле инициализации отсутствует какая-либо группа ошибок или отдельная ошибка, то считается, что группа/ошибка включена.

**Замечание.** В случае отключения определенных групп ошибок программа отключает отдельные ветки алгоритма, что в некоторых случаях приводит к значительному увеличению скорости разбора реестров. Так в случае отключения группы ошибок с номером 100,

программа не разбирает адресные части в файле INV.TXT, что приводит к многократному увеличению скорости загрузки и обработки файла реестра вкладчиков.

### 2.1.11. Описание ошибок и неточностей.

Подробное описание групп ошибок и собственно ошибок представлено в Таблице.

Номер ошибки	Текст сообщения ошибке, включаемый в протокол	Детальное описание ошибочной ситуации
<b>Раздел 1: Ошибки уровня сводного контроля реестра</b>		
<b>Группа: Ошибки файловой структуры реестра 000</b>		
001	Файл отсутствует	Файл не прислан
002	Файл пуст	Файл не содержит данных
<b>Группа: Ошибки формата файлов 010</b>		
011	Неопределённый формат данных в файле	Неопределённый формат данных в файле (возможно неверные символы разделителей полей)
012	Кодовая страница –FFF-	Данные подготовлены в кодировке, отличной от CP Win1251.
<b>Группа: Ошибки формата полей 020</b>		
021	Некорректный формат поля	Данные, содержащиеся в поле, не удалось преобразовать в тип поля (т.е. в дату или в число)
022	Неверное количество полей	Строка данных содержит неверное количество полей
023	Пустое поле	Поле не заполнено, значение отсутствует
024	Пустая строка в файле	В файле присутствует пустая строка, не содержащая символов
025	Пустой столбец в файле	В файле присутствует столбец, не содержащий данных
026	Поле превышает максимально допустимый размер	Поле превышает максимально допустимый размер
<b>Группа: Ошибки описания структуры банка 030</b>		
032	Отсутствие регистрационного номер банка в Справочнике БИК	Указанный в файле BNK.TXT БИК банка не существует
033	Несовпадение названий банка по реестру и Справочнику БИК	В файле BNK.TXT название банка не соответствует регистрационному номеру банка
034	В справочнике BNK.TXT имеется	В справочнике BNK.TXT имеется более

	более одной непустой строки	одной непустой строки
035	Файл BNK.TXT содержит записи о филиалах банка	Содержащийся в файле регистрационный номер принадлежит филиалу банку
<b>Группа: Ошибки описания филиальной структуры банка 040</b>		
041	Отсутствие регистрационного номера филиала в Справочнике БИК	Указанный в файле FIL.TXT регистрационный номер филиала не существует для данного банка
042	Несовпадение регистрационного номера филиала и его адреса при проверке по Справочнику БИК	Указанный в файле FIL.TXT регистрационный номер филиала не соответствует адресу филиала
043	Несовпадение регистрационного номера филиала и его наименования при проверке по Справочнику БИК	Указанный в файле FIL.TXT регистрационный номер филиала не соответствует наименованию филиала
044	Филиал в строке NN не принадлежит банку из BNK.TXT	Филиал в строке NN не принадлежит банку из BNK.TXT
<b>Группа: Ошибки целостности данных 050</b>		
051	Номер филиала NN не найден в файле FIL.TXT	Номер филиала вкладчика не найден в файле филиалов
052	Номер вкладчика NN не найден в файле INV.TXT	Номер вкладчика не найден в файле вкладчиков
053	Дублирование ключа - порядкового номера филиала в нескольких строках в FIL.TXT	Несколько филиалов имеют одинаковый ключ (порядковый номер)
054	Дублирование ключа - порядкового номера вкладчика в нескольких строках в INV.TXT	Несколько вкладчиков имеют одинаковый ключ (порядковый номер)
055	Номер филиала NN не найден в файле DEP.TXT	Номер филиала не найден в файле требований
<b>Группа: Ошибки подсчёта контрольных сумм по контрольному файлу 060</b>		
061	Контрольная сумма по количеству филиалов не совпадает с файлом FIL.TXT: по контрольному файлу = S1, по FIL.TXT = S2	Разошлись сведения по количеству записей о филиалах с контрольным файлом
062	Контрольная сумма по количеству вкладчиков не совпадает с файлом INV.TXT: по контрольному файлу = S1, по INV.TXT = S2	Разошлись сведения по количеству записей о вкладчиках с контрольным файлом
063	Контрольная сумма по количеству обязательств не совпадает с файлом DEP.TXT: по контрольному файлу = S1, по DEP.TXT = S2	Разошлись сведения по количеству записей об обязательствах с контрольным файлом
064	Контрольная сумма по количеству	Разошлись сведения по количеству

	встречных требований не совпадает с файлом CRD.TXT: по контрольному файлу = S1, по DEP.TXT = S2	записей о встречных требованиях с контрольным файлом
065	Контрольная суммы по сумме <ОБЯЗАТЕЛЬСТВ/ТРЕБОВАНИЙ> банка к вкладчикам по валюте <VVV>: по файлу DEP.TXT/CRD.TXT = <S1>, по контрольному файлу = <S2>	Разошлись сведения о суммах обязательств/требований с контрольным файлом
066	Контрольные суммы ОБЯЗАТЕЛЬСТВ/ТРЕБОВАНИЙ отсутствуют в файле CTR.TXT	Нет данных по контрольным суммам
<b>Раздел 2: Ошибки уровня контроля сведений о вкладчике</b>		
<b>Группа: Ошибки фамилии имени отчества 070</b>		
071	Поле содержит меньше 2-х символов	Поле фамилии или имени содержит меньше двух символов
072	Не распознано имя вкладчика	Имя отсутствует в отдельном поле
073	Не распознано отчество вкладчика	Отчество отсутствует в отдельном поле
074	Фамилия, имя и (возможно) отчество находятся в одном поле	Поле «имя» и «отчество» пусты в исходном файле реестра
075	Не найдено имя вкладчика	Имя отсутствует в отдельном поле, и не было найдено имя при разбиении второго элемент ФИО
076	Не найдено отчество вкладчика	Отчество отсутствует в отдельном поле, и не было найдено отчество при разбиении третьего элемента ФИО
077	Поле содержит символ ".". Возможно это инициалы	Наличие символа ".".
<b>Группа: Ошибки сведений об обязательствах и требованиях банка 080</b>		
081	Нет данных об обязательствах банка перед вкладчиком с номером –NN- в файле INV.TXT	В файле DEP.TXT отсутствуют сведения об обязательствах банка перед вкладчиком для вкладчика с номером – NN- в файле INV.TXT
082	Неверная балансовая позиция лицевого счёта	Недопустимая балансовая позиция лицевого счёта
083	Неверный ключ лицевого счёта	Неверный ключ лицевого счёта
084	Ключ лицевого счёта не может быть рассчитан	Ключ лицевого счёта не может быть рассчитан: неизвестен БИК
085	Неверный код валюты	Код валюты счёта отсутствует в справочнике валют
086	Код валюты не может быть проверен	Код валюты в номере счёта не может быть проверен: недоступен Справочник валют

<b>Группа: Ошибки адреса вкладки 100</b>		
101	Не удалось разобрать адрес	Не удалось разобрать адрес или обнаружены множественные ошибки в адресе
102	Не найден индекс	В поле «Адрес» не найден индекс
103	Регион не найден в KLADR	Наименование региона не найдено в справочнике KLADR
104	Город не найден в KLADR	Наименование города не найдено в справочнике KLADR
105	Улица не найдена в KLADR	Улица города не найдена в справочнике KLADR
106	Индекс не соответствует городу, улице и дому по KLADR	У данного почтового адреса должен быть другой индекс по KLADR
107	Невозможно проверить адрес по классификатору КЛАДР: классификатор не был загружен	Невозможно проверить адрес по классификатору: классификатор не был загружен
108	Неверные данные в адресе: короткая строка	Длина строки в поле адреса менее 10 символов
109	Строка адреса не соответствует указанному формату	Строка адреса не соответствует формату, указанному в файле настроек
<b>Группа: Ошибки реквизитов документа, идентифицирующего личность 120</b>		
121	Не найдена серия паспорта	Не удалось найти подстроку, которая может являться серией паспорта РФ или СССР
122	Не найден номер паспорта	Не удалось найти подстроку, которая может являться номером паспорта
123	Не найдена дата выдачи паспорта	Не удалось найти подстроку, которая может являться датой выдачи паспорта
124	Не найдены сведения об организации, выдавшей паспорт	После строки «выдан» не найдены символы, или не найдена строка «выдан»
125	Значение поля "вид документа" не соответствует параметру «Допустимые виды документов»	В значении параметра (списке допустимых номеров видов) отсутствует номер из файла реестра
126	Неверные сведения о документе	Малая длина данных в поле или невозможно распознать сразу несколько реквизитов документа
<b>Раздел 3: Ошибки уровня перекрестного контроля сведений о вкладчиках</b>		
<b>Группа: Ошибки сведений о документах 130</b>		
131	Вкладчик -NN- дублирует вкладчика -MM- в строке -СС- по паспортным	Выявлено дублирование паспортных данных.

	данным –DDDDDDDD-	
132	Подозрение на массовое заполнение реквизитов документов	Идентичные реквизиты документов (при удачном распознании – по реквизитам, при неудачном – по совпадению строк) у более чем 5 вкладчиков.
133	Вкладчик –NNN- дублирует вкладчика(ов) –ССС- в строке(ах) – SSS- по паспортным данным –PPP- и ФИО –FFF-	Выявлено дублирование паспортных данных и ФИО
134	Подозрение на массовое заполнение реквизитов документов данными – PPP- и ФИО –AAA-	Выявлено дублирование паспортных данных и ФИО в более чем 5 записях
135	Вкладчик –NNN- дублирует вкладчика(ов) –ССС- в строке(ах) – SSS- по паспортным данным –PPP- и ИО –FFF-	Выявлено дублирование паспортных данных и ИО
136	Подозрение на массовое заполнение реквизитов документов данными – PPP- и ИО –AAA-	Выявлено дублирование паспортных данных и ИО в более чем 5 записях
137	Вкладчик -NNN дублирует вкладчика(ов) -SSS в строке(ах) -LLL по ФИО -FFF	Выявлено дублирование вкладчиков по ФИО
<b>Группа: Ошибки использования консолидированных счетов 140</b>		
141	Счет –ССС- для филиала –FFF- встречается в файле более одного раза.	Выявлено дублирование лицевых счетов в рамках филиала
142	Есть подозрение на массовое заполнение счета одинаковым значением в таблице ХХХ.ХХХ. Строки –SS-, -ss-, -CC- ... содержат одинаковый счет –AAAAAAAAAA-	Номер счета встречается в файле более 5 раз. Подозрение на массовое заполнение счета.
<b>Группа: Ошибки сведений об адресе вкладчика 150</b>		
151	Вкладчик –NN- дублирует вкладчика – MM- в строке –СС- по ФИО и адресу регистрации	Выявлено дублирование по ФИО и адресу регистрации
152	Вкладчик –NN- дублирует вкладчика – MM- в строке –СС- по ФИО и почтовому адресу	Выявлено дублирование по ФИО и почтовому адресу
153	Вкладчик –NN- дублирует вкладчика – MM- в строке –СС- по имени отчеству и адресу регистрации	Выявлено дублирование по ИО и адресу регистрации
154	Вкладчик –NN- дублирует вкладчика –	Выявлено дублирование по ИО и

	ММ- в строке –СС- по имени отчеству и почтовому адресу	почтовому адресу
155	Есть подозрение на массовое заполнение адреса одинаковым значением. Строки –SS-, -ss-, -CC- ... содержат одинаковый адрес –AAAAAAAAA-	Подозрение на массовое заполнение адреса одинаковым значением (одинаковый состав или идентичная строка)
156	Вкладчик –NN- дублирует вкладчика –ММ в строке –СС- по адресу регистрации –АА-	Выявлено дублирование записей по адресу регистрации
157	Вкладчик –NN- дублирует вкладчика –ММ- в строке –СС по почтовому адресу –АА-	Выявлено дублирование записей по почтовому адресу
158	Для каждого вкладчика реквизиты «Адрес регистрации» и «Адрес для почтовых уведомлений» заполнены одинаковыми сведениями.	Поля «Адрес регистрации» и «Адрес для почтовых уведомлений» заполнены одинаковыми значениями во всех записях
<b>Раздел 4: Ошибки использования справочной информации</b>		
<b>Группа: Ошибки использования справочной информации 160</b>		
161	Отсутствует или не может быть загружен справочник КЛАДР	Файлы справочника отсутствуют или нарушен их формат. Проверка адресов не может быть произведена.
162	Отсутствует или не может быть загружен справочник БИК	Файл справочника отсутствует или нарушен его формат. Проверка ключей счетов не может быть произведена.
163	Отсутствуют или не могут быть загружены справочник курсы валют	Файл курсов валют отсутствует или нарушен его формат. Проверка сумм и формирование отчета не могут быть произведены.
164	Невозможно проверить БИК: справочник не был загружен	Невозможно проверить БИК: справочник не был загружен
165	Справочник валют не был загружен	Файлы справочника отсутствуют или нарушен их формат. Проверка валют в номерах счетов не может быть произведена.
<b>Раздел 5: Итоги по ошибкам</b>		
<b>Группа: Суммарные данные по ошибкам 170</b>		
171	Обнаружено N1 случай(ев) включения в реестр одного и того же счета 2 раза, N2 случай(ев) включения в реестр одного и того же счета 3 раза, N3 случай(ев) включения в реестр	При проверке реестра обязательств/требований многократно встретились записи с одинаковыми лицевыми счетами.

	одного и того же счета 4 раза, Н4 случай(ев) включения в реестр одно и того же счета 5 раз и более.	
172	По признаку ПАСПОРТ+ФИО – Н1 вкладчика(ов) включены в реестр 2 раза, Н2 вкладчика(ов) включены в реестр 3 раза, Н3 вкладчика(ов) включены в реестр 4 раза, Н4 вкладчика(ов) включены 5 раз и более.	При проверке реестра вкладчиков многократно встретились записи с одинаковыми паспортными данными и ФИО
173	По признаку ПАСПОРТ+ИО – Н1 вкладчика(ов) включены в реестр 2 раза, Н2 вкладчика(ов) включены в реестр 3 раза, Н3 вкладчика(ов) включены в реестр 4 раза, Н4 вкладчика(ов) включены 5 раз и более.	При проверке реестра вкладчиков многократно встретились записи с одинаковыми паспортными данными и ИО
174	Обнаружено Н1 пар, Н2 троек, Н3 четверок, Н4 пятерок различных вкладчиков, для которых указаны одинаковые паспортные данные	При проверке реестра вкладчиков многократно встретились записи с одинаковыми паспортными данными и разными ФИО
175	По признаку АДРЕСС+ФИО – Н1 вкладчика(ов) включены в реестр 2 раза, Н2 вкладчика(ов) включены в реестр 3 раза, Н3 вкладчика(ов) включены в реестр 4 раза, Н4 вкладчика(ов) включены 5 раз и более.	При проверке реестра вкладчиков многократно встретились записи с одинаковыми адресными данными и ФИО
176	В реестре в Н1 записях о вкладчиках нет информации об адресах регистрации, идентифицирующих вкладчиков	При проверке реестра вкладчиков встретились записи с пустым адресом регистрации
177	В реестре в %0 записях о вкладчиках нет информации об почтовых адресах, идентифицирующих вкладчиков	При проверке реестра вкладчиков встретились записи с пустым почтовым адресом
178	В реестре в %0 записях о вкладчиках нет информации об почтовых адресах, идентифицирующих вкладчиков	Обнаружены записи с отсутствующей информацией в поле документ

Таблица. Группы ошибок и ошибки.

## 3. Форматы файлов реестра.

### 3.1. Структура реестра

Файлы реестра – текстовые файлы в кодировке WIN 1251. Одна запись находится в одной строке. Записи (строки) разделяются последовательно стоящими символами CR (код ASCII 13) и LF (код ASCII 10). В качестве разделителя между столбцами (полями) используется знак «^» (код ASCII 94).

#### 3.1.1. Типы полей в файлах реестра.

Тип поля	Описание формата
Текст	ASCII строка, максимальная длина не может превышать 255 символов
Целое число	число от 1 до 9999999999
Дата	дата в формате ДД.ММ.ГГГГ.
Лицевой счет	содержат 20 символов в соответствии с порядком нумерации лицевых счетов, определенным нормативным актом Банка России
Сумма	числовое поле формата 19.2
Адрес	почтовый адрес, состоящий из следующих полей: почтового индекса, наименования края или области, населенного пункта, названия улицы, номера дома, номера строения, номера корпуса, номера квартиры, разделенных запятыми. Названия регионов, населенных пунктов и улиц должны соответствовать действующему Классификатору адресов Российской Федерации (КЛАДР), после наименования указывается сокращенный тип объекта без точки (например, «Центральная ул»).

#### 3.1.2. Файл BNK.TXT – Сведения о банке, составившем реестр.

Поле	Тип поля
Полное наименование банка.	Текст
Регистрационный номер банка.	Текст

#### 3.1.3. Файл FIL.TXT – Сведения о филиале (головном офисе) банка, в котором вкладчик заключил договор.

Поле	Тип поля
------	----------

Порядковый номер филиала.	Текст
Название филиала.	Текст
Адрес Филиала.	Адрес

**3.1.3.1. Файл FILDOP.TXT – Сведения о филиалах банка, не имеющих собственного БИК**

Поле	Тип поля
Регистрационный номер филиала.	Текст
БИК	Текст

**3.1.4. Файл INV.TXT – Информация о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства.**

Поле	Тип поля
Номер владчика по реестру	Целое число
Фамилия	Текст
Имя	Текст
Отчество	Текст
Адрес регистрации	Адрес
Адрес для почтовых уведомлений	Адрес
Адрес электронной почты	Текст
Тип документа, удостоверяющего личность.	Целое число
Реквизиты документа, удостоверяющего личность.	Текст

**3.1.5. Файл DEP.TXT – Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком.**

Поле	Тип поля
Номер владчика по реестру	Целое число
Порядковый номер филиала, в котором вкладчик заключил договор	Текст
Номер документа, на основании которого принят вклад	Текст
Дата документа, на основании которого принят вклад	Дата
Номер лицевого счета	Счет

Сумма вклада в валюте счета	Сумма
-----------------------------	-------

### 3.1.6. Файл CRD.TXT – Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику.

Поле	Тип поля
Номер вкладчика по реестру	Целое число
Порядковый номер филиала банка, имеющего требования к вкладчику	Текст
Номер документа, на основании которого возникло требование	Текст
Дата документа, на основании которого возникло требование	Дата
Номер лицевого счета	Счет
Сумма требования в валюте счета	Сумма

### 3.1.7. STR.TXT – Контрольный файл.

Номер строки	Название показателя	Тип данных
1	Номер банка в реестре банков	Текст
2	Дата, на которую формировался реестр	Дата
3	Количество записей в сведениях о филиале	Целое число
4	Количество записей в сведениях о вкладчике	Целое число
5	Количество записей в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком	Целое число
6	Количество записей в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику	Целое число
7	Код валюты ^ Итоговая сумма обязательств в данной валюте ^ Итоговая сумма требований в данной валюте	Три символа ^ Сумма ^ Сумма

## 3.2. Типы документов, удостоверяющих личность

Код	Вид документа
1.	Паспорт гражданина Российской Федерации – для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет
2.	Свидетельство органов ЗАГСа, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина – для гражданина

	Российской Федерации, не достигшего 14 лет
3.	Удостоверение личности – для офицеров, прапорщиков и мичманов
4.	Военный билет – для сержантов, старшин, солдат и матросов, также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования
5.	Паспорт моряка – для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений
6.	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
7.	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
8.	Разрешение на временное проживание лица без гражданства
9.	Вид на жительство лица без гражданства
10.	Иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
11.	Свидетельство о регистрации ходатайства о признании иммигранта беженцем
12.	Удостоверение беженца
13.	Временное удостоверение личности гражданина
14.	Иные документы, выдаваемые уполномоченными органами

Для паспортов граждан Российской Федерации в программе предусмотрены два алгоритма разбора паспортных данных: алгоритм разбора паспортов «советского» образца и алгоритм разбора данных российских паспортов.

Формат «российских» паспортов должен соответствовать формату RRSSNNNNNN, где RR – код региона выдавшего паспорт (ровно две цифры), SS – номер серии паспорта (ровно две цифры), NNNNNN – номер паспорта в рамках серии (ровно 6 цифр). Код региона, номер серии и номер паспорта могут быть разделены произвольным количеством пробелов.

Формат данных «советских» паспортов должен соответствовать формату LLLL-НН, где LLLL – одна или более латинская буква (допускаются символы - I1VXXMMLCCY), а НН – две или более букв русского алфавита (допускаются символы 34ABCEKMOPTXYA-Я). Программа допускает (распознает как корректное) наличие букв с одинаковым начертанием, но выполненным в другой раскладке.

## 4. Запуск программы.

Перед запуском программы необходимо убедиться в наличии всех необходимых справочников и реестров.

Запуск программы осуществляется при помощи файла **asvcheck.bat**. Запуск программы поддерживает следующие ключи запуска:

-I - интерактивный режим. В этом режиме пользователь может выбирать действия, которые будет производить программа (загружать или нет данные по клиентам/требованиям, производить или нет генерацию отчетов, выполнять или нет разбор адресных данных, выполнять или нет проверку на дублирование);

-V - отображает текущую версию программы и заканчивает выполнение программы;

-O - выгружает в текстовые файлы установленного формата данные, содержащиеся в БД программы. В этом случае загрузка данных не производится.

В случае запуска программы без параметров (стандартный режим) на экране появляются сообщения об этапах выполнения программы (см. Рисунок 3).

```
C:\ASV>.\jre\bin\java.exe -classpath asv.jar ru.spectrum.asv.ASV
Программа контроля реестра обязательств [Версия 1.0]
(С) ЗАО "Специализированные Корпоративные Решения (СПЕКТР)", 2005

Начало выполнения 11:31:17
Проверка справочника банков 11:31:17
Проверка справочников КЛАДР 11:31:17
Идет обработка файла с данными филиалов 11:31:25
Идет обработка файла с данными клиентов 11:31:25
Обработано 100% 311 записей/сек
Идет разбор адресов у загруженных клиентов
Обработано 100% 42 записей/сек
Идет обработка файла с данными депозитов 11:32:09
Обработано 100% 329 записей/сек
Идет обработка файла с данными кредитов 11:32:15
Обработано 100% 324 записей/сек
Идет создание отчета по счетам (report.txt) 11:32:22
Идет проверка дублирующихся записей 11:32:22
Идет проверка на дублирование счетов по депозитам 11:32:22
Идет проверка на дублирование счетов по кредитам 11:32:22
Идет проверка на дублирование адресов регистрации и ФИО 11:32:22
Идет проверка на дублирование почтовых адресов и ФИО 11:32:22
Идет проверка на дублирование адресов регистрации и ИО 11:32:22
Идет проверка на дублирование почтовых адресов и ИО 11:32:22
Идет проверка на дублирование адресов регистрации 11:32:22
Идет проверка на дублирование почтовых адресов 11:32:22
Идет проверка на дублирование неразобранных док-ов личности 11:32:22
Идет проверка на дублирование разобранных док-ов личности 11:32:22
Идет проверка контрольного файла 11:32:22
Выполнение завершено 11:32:22
Время выполнения 00:01:05
```

Рисунок 3. Этапы выполнения программы.

В процессе работы программы создаются выходные файлы ([см. Раздел 4](#)).

## 5. Форматы выходных файлов.

После окончания работы программы формируются следующие выходные файлы:

- файл ошибок и неточностей, выявленных в процессе обработки реестра (CHECK\_LOG.CSV);
- файл дублирующих значений(MULT.LOG);
- файл ошибочных и исправленных записей (CORRECT.CSV).
- файл протокола TOTAL.TXT;
- файл отчета по позициям и валютам REPORT.TXT.
- файл отчетов для Excel с распределением сумм по клиентам, счетам

Файлы формируются в каталоге, указанном в параметре **LOGPATH** (см. [Раздел 2](#)).

### 5.1. Файл CHECK\_LOG.CSV

Файл **CHECK\_LOG.CSV** содержит все встреченные в результате обработки реестра программой ошибки, некорректные значения и неточности, описание которых приведено в Таблице 5.

Файл CHECK\_LOG.CSV имеет следующую структуру:

- Статус ошибки ('S'- Критическая ошибка, 'E'-Ошибка, 'W'-Предупреждение);
- Код ошибки;
- Имя файла реестра;
- Номер строки;
- Имя поля;
- Описание ошибки.

Пример файла CHECK\_LOG.CSV приведен на Рисунке 4.

```
E^044^FIL.TXT^1^filial_regnum^Филиал в строке не принадлежит банку из BNK.TXT
E^109^FIL.TXT^1^Адрес филиала^Строка адреса не соответствует указанному формату
E^043^FIL.TXT^1^filial_name^Несовпадение порядкового номера филиала и его наименования
при проверке по Справочнику БИК
E^109^FIL.TXT^1^^Строка адреса не соответствует указанному формату
E^042^FIL.TXT^1^filial_name^Несовпадение порядкового номера филиала и его адреса при
проверке по Справочнику БИК
E^051^FIL.TXT^0^filial_regnum^Номер филиала 3262 не найден в файле FIL.TXT
E^023^INV.TXT^172^client_fname^Пустое поле
E^124^INV.TXT^912^client_kind_doc^Не найдены сведения об организации, выдавшей паспорт
E^124^INV.TXT^1552^client_kind_doc^Не найдены сведения об организации, выдавшей паспорт
E^102^INV.TXT^843^client_legal_address^Не найден индекс
E^105^INV.TXT^843^client_legal_address^Улица не найдена в KLADR
E^101^INV.TXT^843^client_legal_address^Не удалось разобрать адрес
E^102^INV.TXT^1422^client_legal_address^Не найден индекс
E^102^INV.TXT^1452^client_legal_address^Не найден индекс
E^104^INV.TXT^1452^client_legal_address^Город не найден в KLADR
E^101^INV.TXT^1452^client_legal_address^Не удалось разобрать адрес
E^102^INV.TXT^362^client_legal_address^Не найден индекс
E^104^INV.TXT^362^client_legal_address^Город не найден в KLADR
E^101^INV.TXT^362^client_legal_address^Не удалось разобрать адрес
E^102^INV.TXT^793^client_legal_address^Не найден индекс
E^105^INV.TXT^793^client_legal_address^Улица не найдена в KLADR
E^102^INV.TXT^60^client_legal_address^Не найден индекс
```

```
E^105^INV.TXT^60^client_legal_address^Улица не найдена в KLADR  
E^102^INV.TXT^1100^client_legal_address^Не найден индекс  
E^105^INV.TXT^1100^client_legal_address^Улица не найдена в KLADR  
E^102^INV.TXT^128^client_legal_address^Не найден индекс  
E^105^INV.TXT^128^client_legal_address^Улица не найдена в KLADR  
E^102^INV.TXT^638^client_legal_address^Не найден индекс  
E^102^INV.TXT^894^client_legal_address^Не найден индекс  
E^102^INV.TXT^1174^client_legal_address^Не найден индекс
```

Рисунок 4. Пример файла CHECK\_LOG.CSV.

В конце файла CHECK\_LOG.CSV содержится агрегированная информация об ошибках и неточностях, встреченных при разборе файлов реестра. Каждая строка представляет собой указание количества каждой из ошибок встреченных при разборе указанного поля в указанном файле. Также в конце данного файла выводится суммарная информация об обнаруженных дублях с указанием типа дубля.

Пример хвостовой части файла CHECK\_LOG.CSV приведен на Рисунке 4.

```
В файле BNK.TXT в поле bank_name ошибка 33 обнаружена 1 раз  
В файле CRD.TXT в поле credit_ls ошибка 82 обнаружена 14 раз  
В файле CRD.TXT в поле credit_ls ошибка 141 обнаружена 2 раз  
В файле CRD.TXT в поле credit_ls ошибка 171 обнаружена 1 раз  
В файле DEP.TXT в поле debet_ls ошибка 82 обнаружена 5 раз  
В файле DEP.TXT в поле debet_ls ошибка 141 обнаружена 1 раз  
В файле DEP.TXT в поле debet_ls ошибка 171 обнаружена 3 раз  
В файле FIL.TXT в поле filial_name ошибка 43 обнаружена 1 раз  
В файле FIL.TXT в поле filial_regnum ошибка 51 обнаружена 5 раз  
В файле INV.TXT в поле client_doc_property ошибка 23 обнаружена 2 раз  
В файле INV.TXT в поле client_doc_property ошибка 127 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_doc_property ошибка 131 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_doc_property ошибка 133 обнаружена 95 раз  
В файле INV.TXT в поле client_doc_property ошибка 135 обнаружена 2 раз  
В файле INV.TXT в поле client_doc_property ошибка 172 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_doc_property ошибка 173 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_doc_property ошибка 174 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_email ошибка 25 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_fname ошибка 23 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_kind_doc ошибка 121 обнаружена 21 раз  
В файле INV.TXT в поле client_kind_doc ошибка 126 обнаружена 2 раз  
В файле INV.TXT в поле client_legal_address ошибка 23 обнаружена 132 раз  
В файле INV.TXT в поле client_legal_address ошибка 151 обнаружена 89 раз  
В файле INV.TXT в поле client_legal_address ошибка 153 обнаружена 2 раз  
В файле INV.TXT в поле client_legal_address ошибка 175 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_legal_address ошибка 176 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_mname ошибка 23 обнаружена 17 раз  
В файле INV.TXT в поле client_mname ошибка 73 обнаружена 16 раз  
В файле INV.TXT в поле client_post_address ошибка 23 обнаружена 1062 раз  
В файле INV.TXT в поле client_post_address ошибка 25 обнаружена 1 раз  
В файле INV.TXT в поле client_post_address ошибка 177 обнаружена 1 раз  
  
Обнаружено 91 случаев 2-х кратного включения ФИО+Адрес_регистрации  
Обнаружено 2 случаев 3-х кратного включения Адресов_регистрации  
Обнаружено 22 случаев 2-х кратного включения Адресов_регистрации  
Обнаружено 97 случаев 2-х кратного включения ФИО+Паспортные_данные  
Обнаружено 1 случаев 2-х кратного включения Паспортных_данных
```

Рисунок 4а. Пример хвостовой части файла CHECK\_LOG.CSV.

## 5.2. Файл MULT.LOG.

Файл дублирующих значений MULT.LOG содержит информацию о различных дублированных значениях, которые встретились в процессе отработки программы:

- дублирование реквизитов документа вкладчика (паспорт, удостоверение офицера) при совпадении вида документа;
- дублирование ФИО вкладчика и одного из адресов;
- массовое заполнение адреса вкладчиков (одинаковое значение у многих вкладчиков);
- массовое заполнение реквизитов документов (дублирование реквизитов документов) вкладчиков в более чем 5 случаях.

Файл MULT.LOG имеет следующую структуру:

Заголовок:

- error.Тип\_дубли.Количество\_записей;

Блок информации о дублирующемся значении:

- Имя файла^Имя поля^Содержимое поля;

Блок информации о строках с дублирующимся значением (дублирующихся строках):

- Номер дублирующейся строки^Номер клиента
- Номер дублирующейся строки 2^Номер клиента 2

.....

- Номер дублирующейся строки N^Номер клиента N;

Пример файла MULT.LOG приведен на Рисунке 5.

```
[error.LS.2]
CRD.TXT^deposit_ls^47427810500004010111
51^123
53^125
[error.LS.2]
CRD.TXT^deposit_ls^91604810700004000356
7^7
9^9
[error.AR+FIO.2]
INV.TXT^client_lname^РЫБКИНА
INV.TXT^client_fname^ЕЛЕНА
INV.TXT^client_mname^ПЕТРОВНА
INV.TXT^client_legal_address^,МОСКВА Г,,,,,ЛЕСНАЯ УЛ,30,2,,17
341^9875
1045^67557
```

Рисунок 5. Пример файла MULT.LOG.

### 5.3. Файл CORRECT.CSV

Файл неточных и исправленных записей CORRECT.CSV содержит информацию о найденных «неточных» значениях полей реестра, а также рекомендациях по «правильному» заполнению «неправильных» полей.

Записи в файл CORRECT.CSV вносятся в следующих случаях:

- если в ФИО вкладчика встречаются латинские буквы;
- если формат адреса вкладчика не соответствует формату, описанному в параметре ADDRESS (читайте Раздел 1) или, в случае отсутствия параметра ADDRESS, не соответствует формату “индекс”, “регион”, “район”, “город”, “нас.пункт”, “улица”, “улица”, “дом”, “строение”, “корпус”, “квартира”;
- если в адресе, соответствующему формату, указанному в параметре ADDRESS, какой-либо реквизит не соответствует справочнику КЛАДР;
- если в лицевом счете вкладчика ключ не соответствует БИКу.

Файл CORRECT.CSV имеет следующую структуру:

- Имя файла;
- Номер строки;
- Имя поля;
- Содержимое поля («неправильное значение»);
- Значение, предлагающееся для корректировки («правильное значение»).

Пример файла CORRECT.CSV приведен на Рисунке 6.

```
INV.TXT^1422^client_legal_address^,, ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ,, ГАТЧИНА Г.,, САККО И  
ВАНЦЕТТИ, 26,, 103^188309, ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛ,, ГАТЧИНА Г.,, САККО И ВАНЦЕТТИ УЛ, 26,, , 103  
INV.TXT^793^client_legal_address^,, ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ,, СИВЕРСКИЙ,,, ^  
188309, ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛ, ГАТЧИНСКИЙ Р-Н,, СИВЕРСКИЙ , , , , ,
```

Рисунок 6. Пример файла CORRECT.CSV.

### 5.4. Файл TOTAL.TXT.

Файл протокола TOTAL.TXT содержит общую информацию по результатам проверки реестра.

Файл TOTAL.TXT построчно содержит следующую информацию:

Далее построчно содержимое файла.

1. [Реквизиты банка]
2. Название банка, регистрационный номер (из файла BNK.TXT)
3. Количество филиалов в реестре, всего = Value
4. [Параметры проверки]
5. Результаты загрузки/использования внешних справочных источников информации
  - Источник справочной информации: результат загрузки

Пример: Справочник БИК: справочник недоступен

6. Отключен контроль групп ошибок и ошибок (список групп ошибок и ошибок):

- Код группы ошибок : Наименование группы ошибок.
- Код ошибки : наименование ошибки.

Пример: 050: Ошибки целостности данных

7. Включен контроль групп ошибок и ошибок (список групп ошибок и ошибок):

- Код группы ошибок : Наименование группы ошибок.
- Код ошибки : наименование ошибки.

Пример: 060: Ошибки подсчета контрольных сумм

8. Протокол сформирован: дата и время формирования протокола

9. Проверка прервана из-за критической ошибки: имя файла, номер строки и код ошибки (если проверка была прервана)

10. [Результаты проверки реестра]

11. Реестр правильный = Да/Нет (Общее заключение о «правильности» реестра: если не было ошибок со статусом E, то реестр считается правильным.)

12. Количество проверенных записей в файле вкладчиков = Value

13. Количество предупреждений по файлу вкладчиков = Value

14. Количество ошибок по файлу вкладчиков = Value

15. Количество проверенных записей в файле обязательств = Value

16. Количество предупреждений по файлу обязательств = Value

17. Количество ошибок по файлу обязательств = Value

18. Количество проверенных записей в файле встречных требований = Value

19. Количество предупреждений по файлу встречных требований = Value

20. Количество ошибок по файлу встречных требований = Value

21. Общее количество ошибок по результатам проверки = Value

22. Общее количество предупреждений по результатам проверки = Value

Пример файла TOTAL.TXT приведен на Рисунке 7.

```
[Реквизиты банка]
ООО АКБ "ТЕСТБАНК", 3262
Количество филиалов в реестре, всего = 1
[Параметры проверки]
Справочник БИК: справочник доступен
Справочник валют: справочник доступен
Отключен контроль групп ошибок и ошибок:
Включен контроль групп ошибок и ошибок:
00:Ошибки файловой структуры реестра
10:Ошибки формата файлов
20:Ошибки формата полей
40:Ошибки описания филиальной структуры банка
50:Ошибки целостности данных
60:Ошибки подсчёта контрольных сумм по контрольному файлу
70:Ошибки фамилии имени отчества
80:Ошибки сведений об обязательствах и требованиях банка
100:Ошибки адреса вкладчика
120:Ошибки реквизитов документа, идентифицирующего личность
130:Ошибки сведений о документах
140:Ошибки использования консолидированных счетов
150:Ошибки сведений об адресе вкладчика
160:Ошибки использования справочной информации
01:Файл отсутствует
02:Файл пуст
11:Неопределённый формат данных в файле
12:Кодовая страница
21:Некорректный формат поля
22:Неверное количество полей
23:Пустое поле
24:Пустая строка в файле
```

32:Отсутствие регистрационного номер банка в Справочнике БИК  
33:Несовпадение названий банка по реестру и Справочнику БИК  
41:Отсутствие порядкового номера (регистрационного номера) филиала в Справочнике БИК  
42:Несовпадение порядкового номера филиала и его адреса при проверке по Справочнику БИК  
43:Несовпадение порядкового номера филиала и его наименования при проверке по Справочнику БИК  
51:Номер филиала %0 не найден в файле FIL.TXT  
52:Номер вкладчика %0 не найден в файле INV.TXT  
61:Контрольная сумма по количеству филиалов не совпадает с файлом FIL.TXT: по контрольному файлу = %0, по FIL.TXT = %1  
62:Контрольная сумма по количеству вкладчиков не совпадает с файлом INV.TXT: по контрольному файлу = %0, по INV.TXT = %1  
63:Контрольная сумма по количеству обязательств не совпадает с файлом DEP.TXT: по контрольному файлу = %0, по DEP.TXT = %1  
64:Контрольная сумма по количеству встречных требований не совпадает с файлом CRD.TXT: по контрольному файлу = %0, по DEP.TXT = %1  
65:Контрольная суммы по сумме %0 банка к вкладчикам по валюте %1: по файлу DEP.TXT/CRD.TXT = %2, по контрольному файлу = %3  
71:Поле содержит меньше 2-х символов  
72:Не распознано имя вкладчика  
73:Не распознано отчество вкладчика  
74:Фамилия, имя и (возможно) отчество находятся в одном поле  
81:Нет данных об обязательствах банка перед вкладчиком с номером %0 в файле INV.TXT  
82:Неверная балансовая позиция лицевого счёта  
83:Неверный ключ лицевого счёта  
84:Ключ лицевого счёта не может быть рассчитан  
85:Неверный код валюты  
86:Код валюты не может быть проверен  
101:Не удалось разобрать адрес  
102:Не найден индекс  
103:Регион не найден в KLADR  
104:Город не найден в KLADR  
105:Улица не найдена в KLADR  
106:Индекс не соответствует городу, улице и дому по KLADR  
107:Невозможно проверить адрес по классификатору КЛАДР: классификатор не был загружен  
108:Неверные данные в адресе: короткая строка  
121:Не найдена серия паспорта  
122:Не найден номер паспорта  
123:Не найдена дата выдачи паспорта  
124:Не найдены сведения об организации, выдавшей паспорт  
125:Значение поля «вид документа» не соответствует параметру «Допустимые виды документов»  
126:Неверные сведения о документе  
131:Вкладчик %0 дублирует вкладчика(ов) %1 в строке(ах) %2 по паспортным данным %3  
132:Подозрение на массовое заполнение реквизитов документов данными %0  
141:Счет %0 встречается в файле более одного раза.  
142:Есть подозрение на массовое заполнение счета одинаковым значением в файле %0. Строки %1 содержат одинаковый счет %2  
151:Вкладчик %0 дублирует вкладчика(ов) %1 в строке(ах) %2 по ФИО и адресу регистрации  
152:Вкладчик %0 дублирует вкладчика(ов) %1 в строке(ах) %2 по ФИО и почтовому адресу  
153:Вкладчик %0 дублирует вкладчика(ов) %1 в строке(ах) %2 по имени отчеству и адресу регистрации  
154:Вкладчик %0 дублирует вкладчика(ов) %1 в строке(ах) %2 по имени отчеству и почтовому адресу  
155:Есть подозрение на массовое заполнение адреса одинаковым значением. Строки %0 содержат одинаковый адрес %1  
161:Отсутствует или не может быть загружен справочник КЛАДР  
162:Отсутствует или не может быть загружен справочник БИК  
163:Отсутствует или не может быть загружен справочник курсов валют  
164:Невозможно проверить БИК: справочник не был загружен  
165:Справочник валют не был загружен  
Протокол сформирован: 22.04.2005 15:31:55  
[Результаты проверки реестра]  
Реестр правильный: Нет  
Количество проверенных записей в файле вкладчиков = 1555  
Количество предупреждений по файлу вкладчиков = 0  
Количество ошибок по файлу вкладчиков = 4159

Количество проверенных записей в файле обязательств = 1318  
Количество предупреждений по файлу обязательств = 0  
Количество ошибок по файлу обязательств = 1717  
Количество проверенных записей в файле встречных требований = 2274  
Количество предупреждений по файлу встречных требований = 0  
Количество ошибок по файлу встречных требований = 2979  
Общее количество ошибок по результатам проверки = 8863  
Общее количество предупреждений по результатам проверки = 0

Рисунок 7. Пример файла TOTAL.TXT

## 5.5. Файл REPORT.TXT.

Файл отчета по позициям и валютам **REPORT.TXT** содержит информацию по вкладам в агрегированном виде. При агрегировании учитывается хранение сумм в валюте вклада и происходит конверсия валюты в рубли, используя Справочник курсов валют. При отсутствии информации о курсах валют сумма в рублях не выводится. Отчет состоит из двух подотчетов (таблиц): требования и встречные обязательства (см. Рисунок 8):

Отчет по позициям и валютам - обязательства			
Балансовая позиция	Валюта	Сумма	Сумма в рублях

Отчет по позициям и валютам – встречные требования			
Балансовая позиция	Валюта	Сумма	Сумма в рублях

Рисунок 8. Структура таблиц файла REPORT.TXT.

Если при агрегировании счетов найден счет, не указанный в параметрах DEP\_BALNUM или CRD\_BALNUM (читайте Раздел 1), то этот счет помечается как ошибочный символом "E".

Пример файла REPORT.TXT приведен на Рисунке 9.

Протокол сформирован: 22.04.2005 15:31:55  
Банк: АКБ "ТЕСТВАНК"  
Отчет по позициям и валютам - обязательства

Балансовая позиция	Валюта	Сумма	Сумма в рублях
42301	810	342704.09	342704.09
42303	810	20002.19	20002.19
42305	810	105000.00	105000.00
42306	810	79386.36	79386.36

Отчет по позициям и валютам – встречные требования			
Балансовая позиция	Валюта	Сумма	Сумма в рублях
45504	810	451574.70	451574.70
45505	810	9877064.79	9877064.79
45506	810	7457307.15	7457307.15
45507	810	302990.77	302990.77
45815	810	406905.79	406905.79
45915	810	53001.80	53001.80
47427	810	99928.13	99928.13
91604E	810	90290.53	90290.53

Рисунок 9. Пример файла REPORT.TXT.

## 5.6. Файл SUMS.XLS.

Файл отчета для Excel SUMS.XLS содержит информацию по распределению сумм требований и выплат по счетам 1-ого и 2-ого порядка вкладам в агрегированном виде. Суммирование для счетов в валюте ведется исходя из сумм покрытия в рублевом эквиваленте, получаемых с использованием Справочника курсов валют. При отсутствии информации о курсе валюты сумма остатка данного счета не учитывается. Отчет состоит из 11 подотчетов (листов):

### 5.6.1. Отчет № 1.

**Таблица распределения сумм обязательств банка по вкладчикам.**

Группы по суммам обязательств по вкладам	Количество вкладчиков	Количество счетов по учету обязательств	Сумма обязательств по вкладам (руб.)	Сумма встречных требований, исключаемых из суммы обязательств по вкладам (руб.)	Суммы, подлежащие страховому возмещению (руб.)
До 100 руб. включительно					
От 100 до 1000,00 руб. включительно					
От 1000,00 до 10000,00 руб. включительно					
От 10000,00 до 100000,00 руб. включительно					

Группы по суммам обязательств по вкладам	Количество вкладчиков	Количество счетов по учету обязательств	Сумма обязательств по вкладам (руб.)	Сумма встречных требований, исключаемых из суммы обязательств по вкладам (руб.)	Суммы, подлежащие страховому возмещению (руб.)
От 10000,00 до 200000,00 руб. включительно					
От 200000,00 до 300000,00 руб. включительно					
Свыше 300 тыс. руб.					
<b>ИТОГО:</b>					

### 5.6.2. Отчет № 1-1.

Таблица распределения сумм обязательств по вкладчикам на основе настраиваемых границ диапазонов.

Вид отчета аналогичен отчету №1, с той лишь разницей, что диапазоны сумм берутся исходя из параметра **DISTRIBUTIONSUMLIMITS**.

### 5.6.3. Отчет № 2.

Таблица распределения сумм обязательств банка по счетам по учету вкладов.

Группы по суммам обязательств по вкладам	Количество счетов по учету обязательств	Сумма обязательств по вкладам (руб.)
До 100 руб. включительно		
От 100 до 1000,00 руб. включительно		
От 1000,00 до		

10000,00 руб. включительно		
От 10000,00 до 100000,00 руб. включительно		
Свыше 100 тыс. руб.		
<b>Всего:</b>		

#### 5.6.4. Отчет № 2-1.

**Таблица распределения сумм обязательств по счетам на основе настраиваемых границ диапазонов.**

Вид отчета аналогичен отчету №2, с той лишь разницей, что диапазоны сумм берутся исходя из параметра **DISTRIBUTIONSUMLIMITS**.

#### 5.6.5. Отчет № 3.

**Таблица распределения сумм страхового возмещения по вкладчикам.**

Группы вкладчиков по суммам обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований	Обязательства по вкладам за вычетом суммы встречных требований		Суммы обязательств по вкладам (руб.)	Сумма встречных требований, исключаемых из суммы обязательств по вкладам (руб.)	Суммы, подлежащие страховому возмещению (руб.)
	Сумма (руб.)	Количество вкладчиков			
0					
До 100 руб.					
100-1,000 руб.					
1,000-10,000 руб.					
10,000-100,000 руб.					
Свыше 100 тыс. руб.					

Группы вкладчиков по суммам обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований	Обязательства по вкладам за вычетом суммы встречных требований		Суммы обязательств по вкладам (руб.)	Сумма встречных требований, исключаемых из суммы обязательств по вкладам (руб.)	Суммы, подлежащие страховому возмещению (руб.)
	Сумма (руб.)	Количество вкладчиков			
<b>Всего:</b>					

**Справочно:** общая сумма встречных требований XXX рублей

#### 5.6.6. Отчет № 3-1.

**Таблица распределения сумм страхового возмещения на основе настраиваемых границ диапазонов.**

Вид отчета аналогичен отчету №3, с той лишь разницей, что диапазоны сумм берутся исходя из параметра **DISTRIBUTIONSUMLIMITS**.

#### 5.6.7. Отчет № 4.

Обязательства банка перед вкладчиками по следующим балансовым счетам

Балансовый счет	Количество обязательств банка перед вкладчиками по представленному реестру обязательств	Сумма обязательств банка перед вкладчиками по представленному реестру обязательств	Сумма обязательств банка перед вкладчиками согласно отчетности по форме 0409345 на 24 декабря 2004 года (в тыс.рублей)
<b>Итого</b>			

отчет аналогичен части отчета REPORT.TXT но группировка по счетам дается по ф.345

#### 5.6.8. Отчет № 5.

Балансовый счет	Количество встречных требований	Сумма встречных требований
<b>Итого</b>		

(отчет аналогичен части REPORT.TXT)

### 5.6.9. Отчет № 6.

#### Итоговые результаты проверки

Номер строки	Название показателя	Значение показателя по контрольному файлу	Расчетное значение показателя по реестру
1	Номер банка в реестре банков		
2	Дата, на которую формировался отчет		
3	Кол-во записей в сведениях о филиалах		
4	Кол-во записей в сведениях о вкладчиках		
5	Кол-во записей в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиками		
6	Кол-во записей в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчикам		
7	Код валюты		
8	Итоговая сумма обязательств в данной валюте		
9	Итоговая сумма требований в данной валюте		

Строки 7-9 будут повторяться столько раз сколько раз либо встретилось указание данной валюты в реестре, либо в файле **CTR.TXT**.

#### 5.6.10. Отчет № 7

##### Распределение сумм вкладов по филиалам.

Номер филиала	Название филиала	Количество вкладов	Сумма вкладов(руб)	Доля суммы вкладов от общей суммы (%)
ИТОГО				

#### 5.6.11. Отчет № 8

##### Курсы валют

Отчет формируется на основе данных файла, на который указывает параметр **CURRPATH**.

Код валюты	Объем	Курс