

Digital Q «Взаимодействие с ФМС»

Определения и сокращения, используемые в документе

Сокращения	Определения
РФ	Российская Федерация
СМЭВ	Система межведомственного электронного взаимодействия
Сервис СМЭВ 2.0	В решении поддерживается работа с сервисом СМЭВ версии 2.0
Файл недействительных паспортов	Файл имеет формат *.csv и располагается на сайте МВД (http://xn--b1afk4ade4e.xn--b1ab2a0a.xn--b1aew.xn--p1ai/info-service.htm?sid=2000)
ФМС	Федеральная миграционная служба
МВД	Министерство внутренних дел
Сервис ФМС (МВД)	Сервис Федеральной миграционной службы с 2016 года передан в ответственность МВД. Формат взаимодействия не изменялся. http://smev.gosuslugi.ru/portal/services.jsp#!/F/2356SKFMS/1.00/p00smev/SID0003418
Законодательство	Положение Банка России № 499-П от 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями)
API	Application Program Interface. В данном документе под API понимаются интерфейсы взаимодействия решения Digital Q с ИС банка

НАЗНАЧЕНИЕ РЕШЕНИЯ

Решение Digital Q «Взаимодействие с ФМС» предназначено для автоматизации процессов проверки клиентов-физических лиц по базе недействительных паспортов.

Решение поддерживает электронное взаимодействие с сервисом МВД и с базой недействительных паспортов по следующим потокам информации:

- синхронный запрос «Проверка действительности паспорта гражданина РФ» в сервисе МВД (СМЭВ);
- синхронный запрос «Проверка действительности паспорта гражданина РФ» в файле недействительных паспортов (сайт МВД).

ВАРИАНТЫ ПОСТАВКИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Существует два варианта использования решения:

1. Вариант INHOUSE
Решение развертывается и функционирует на вычислительных мощностях внутри организации.
2. Вариант SAAS
Решение уже развернуто в «облачной» инфраструктуре компании «Диасофт» и предоставляется для использования на основе сервисной модели.

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ РЕШЕНИЯ:

- Загрузка запроса о проверке паспорта РФ из внешних информационных систем посредством онлайн-взаимодействия через вызов API.
- Синхронный запрос сервиса МВД через СМЭВ и получение синхронного ответа.
- Контроль доступности сервиса МВД и, в случае его недоступности, перенаправление синхронного запроса о проверке по базе недействительных паспортов и получение синхронного ответа.
- Сохранение запроса и полученного ответа для подтверждения факта исполнения указания Банка России.
- Процесс загрузки базы недействительных паспортов из файла.
- Процесс отслеживания доступности сервиса МВД СМЭВ.
- Получение онлайн-статистики по запросам и ответам.
- Отдельное рабочее место администратора с функциями настройки и контроля над работой системы.
- Отдельное место оператора с возможностью ручного формирования запросов о проверке недействительности паспортов РФ.
- Сохранение (логирование) информации на всех этапах обработки, в том числе сохранение сообщений, подписанных ЭП банка, и ответных сообщений, подписанных ЭП СМЭВ.
- Просмотр истории обработки информации по каждому объекту.

АРХИТЕКТУРА РЕШЕНИЯ

Архитектура решения для использования в интеграции с внешними информационными системами представлена на рисунке 1.



Рисунок 1. Архитектура решения

В данной архитектуре решение обеспечивает:

- автоматическую обработку запросов о проверке действительности паспорта РФ;
- онлайн-интеграцию с АБС Diasoft FA#;
- интеграцию с внешними информационными системами за счет предоставления API (Web Service API);
- отдельное рабочее место администратора для управления и настройки, получения информации о состоянии системы, просмотра логов и др.;
- отдельное рабочее место оператора для ручного формирования запросов о проверке действительности паспортов РФ.

Архитектура решения для поставки INHOUSE

Архитектура решения для установки и использования внутри организации (вариант INHOUSE) представлена на рисунке 2.

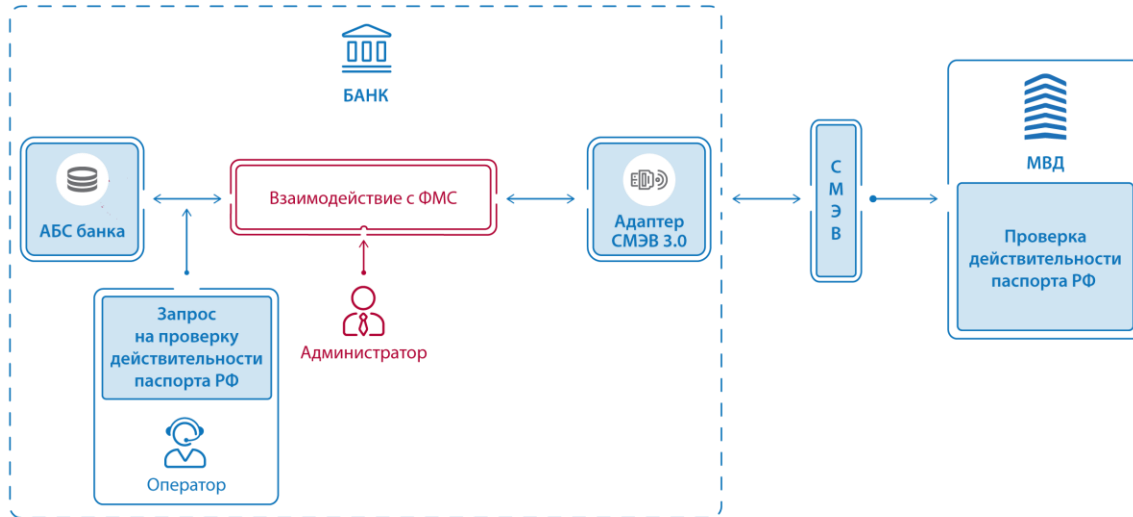


Рисунок 2. Архитектура решения для поставки INHOUSE

Архитектура решения для поставки SAAS

Архитектура решения для использования на основе сервисной модели (вариант SAAS) представлена на рисунке 3.

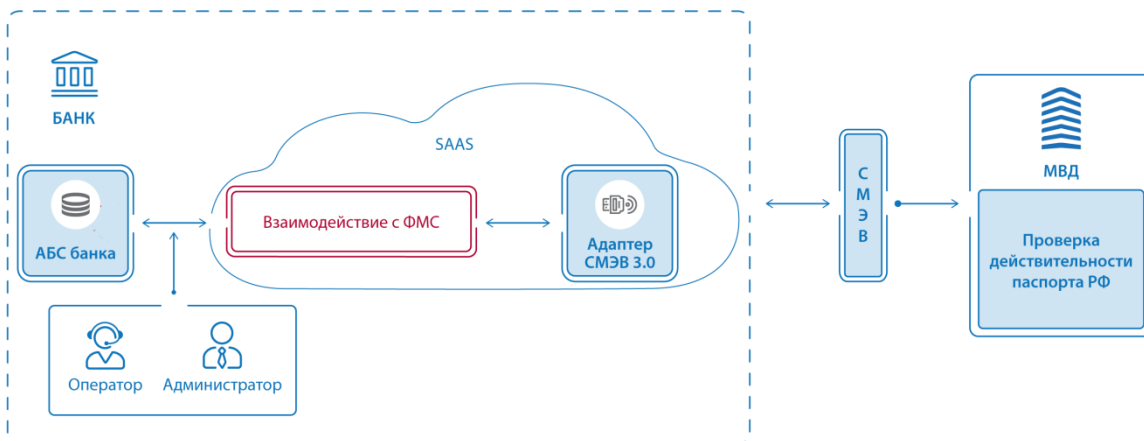


Рисунок 3. Архитектура решения для поставки SAAS

Таблица сравнения для выбора варианта поставки

В таблице представлены свойства, преимущества и различия вариантов поставки INHOUSE и SAAS.

Параметр сравнения	Вариант INHOUSE	Вариант SAAS
Решение полностью реализовано и установлено на площадке банка	Да	Нет
Полный контроль всех процессов со стороны банка	Да	Нет
Стартовая стоимость приобретения	Выше	Ниже
Затраты на внедрение	Есть	Нет
Годовое сопровождение	Есть	Нет
Ежемесячный платеж за пользование сервисом	Нет	Есть
Затраты на сотрудников для поддержки и эксплуатации решения	Есть	Нет
Масштабируемость	Да. Докупкой «железа» и настройкой	Да. Изменение тарифного плана пользования сервисом
Соответствие требованиям безопасности информации	Ответственность банка	Да. Получен аттестат ФСТЭК
Затраты на инфраструктуру и оборудование (сервера, стойки, сеть, ИБП)	Да	Нет
Затраты на ПО (ОС, СУБД)	Да	Нет
Продление ежегодных лицензий на ПО	Да	Нет
Обновление системы силами специалистов банка в случае изменения законодательства или выпуска хотфиксов с исправлениями	Да	Нет
Загрузка списка недействительных паспортов в систему	Специалистами банка	Включена в сервис

ОСОБЕННОСТИ РЕШЕНИЯ

Отличительной особенностью данного решения является возможность поддерживать синхронные запросы к сервису ФМС (МВД). При этом, в случае необходимости, все запросы к сервису и ответы, полученные от сервиса, сохраняются в системе и доступны для анализа и представления проверяющим органам как факт исполнения указания Банка России.

Для мониторинга работы системы реализовано отдельное рабочее место «Монитор администратора», в котором производится отслеживание текущих параметров, статистики запросов и ответов.

Для операторов системы организовано отдельное рабочее место, в котором они могут формировать различные типы запросов.

В варианте использования на основе сервисной модели (вариант SAAS) все преимущества сохраняются, но добавляется простота использования решения как сервиса, без поддержки инфраструктурных компонентов и дополнительных затрат на их сопровождение специалистами банка.

ПРЕИМУЩЕСТВА РЕШЕНИЯ

- Универсальность решения; возможность с минимальными затратами подключиться к любой ИС банка.
- Встраивание в любой IT-ландшафт и интеграция с любой IT-системой.
- Совместимость и интеграция с АБС Diasoft FA#, сохраняющиеся при выпуске новых версий.
- Обслуживание и получение обновлений вне зависимости от используемых в банке учетных информационных систем.
- Простота, надежность и безопасность решения.

- Отсутствие дополнительной нагрузки на учетные системы банка и предоставление наиболее востребованных интерфейсов взаимодействия с ними.
- Промышленное решение с высокими показателями масштабируемости и техническими характеристиками платформы от мирового лидера в области интеграционных решений и как альтернативы – бесплатной платформы.
- Подключение любых внешних систем через API (Интернет клиент-банк, терминалы самообслуживания, мобильные устройства и др.).
- Поддержка и сопровождение внедренной системы от «Диасофт».
- Возможность использования «шины» для реализации внутренних интеграционных задач информационной системы банка.

РАБОТА СО СПИСОМ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫХ ПАСПОРТОВ

Работоспособность онлайн-процесса проверки действительности паспортов целиком и полностью зависит от доступности внешнего сервиса ФМС (МВД), а также от стабильности и доступности канала СМЭВ. Если данные условия не соблюдены, оператор в АБС получит сообщение о том, что внешний сервис недоступен. В этом случае придется проверять действительность паспорта в ручном режиме на сайте ФМС, а в случае недоступности сайта ФМС проверку сделать будет невозможно.

Для того чтобы избежать проблем и сделать процесс проверки действительности паспортов гарантированным при любом стечении внешних обстоятельств, в типовую архитектуру добавлены дополнительные процессы:

- бизнес-процесс по загрузке файла недействительных паспортов (публикуется на сайте МВД);
- процесс отслеживания доступности сервиса СМЭВ/ МВД;
- индексация списка недействительных паспортов;

- обеспечение синхронной проверки действительности паспорта в момент недоступности внешних сервисов ФМС или СМЭВ.

База со списком недействительных паспортов располагается на внутренней площадке банка или в облаке «Диасофт» и не зависит от внешних факторов. Для того чтобы произошло обновление информации, достаточно скачать с сайта ФМС файл, разархивировать и сохранить его в настроенном каталоге загрузки. Далее процесс загрузки, индексации и обновления базы происходит автоматически.

Сквозной алгоритм проверки паспортов

В решении поддерживается сквозной алгоритм проверки паспортов РФ, а именно:

- Поступивший запрос о действительности паспорта РФ направляется на проверку в СМЭВ.
- В случае недоступности СМЭВ или сервиса МВД и превышения лимита обращений, запрос в синхронном режиме перенаправляется на проверку в список недействительных паспортов, загруженный из файла недействительных паспортов.
- Результат проверки передается внешней системе и фиксируется в модуле в виде документа с типом «Проверка паспорта (синхрон)». В атрибутах документа указывается, из какой системы был получен ответ, из СМЭВ или из файла.

Этот алгоритм доступен в варианте INHOUSE и в варианте SAAS.