

Digital Q «Упрощенная идентификации клиента»

Определения и сокращения, используемые в документе.

Сокращения	Определения
ИС банка	Информационная система банка, являющаяся источником запросов и потребителем данных
API	Application Program Interface. В данном документе под API понимают интерфейсы взаимодействия ИС банка с решением Digital Q
СМЭВ	Система межведомственного электронного взаимодействия
Сервис	Единый сервис упрощенной идентификации SID0004769 http://smev.gosuslugi.ru/portal/services.jsp#!/F/ISIASingle/1.00/p00smev/SID0004769
ЕСИА	Единая система идентификации и аутентификации
СНИЛС	Страховой номер индивидуального лицевого счета
ФИО	Фамилия, имя, отчество
УИК	Упрощенная идентификация клиента

НАЗНАЧЕНИЕ РЕШЕНИЯ

Решение Digital Q «Упрощенная идентификация» предназначено для автоматизации процессов информационного обмена между кредитной организацией и сервисами ФМС, ПФР, ФНС в части получения информации о результате сравнения фамильно-именной группы физического лица, клиента банка, и его паспорта, СНИЛС и ИНН соответственно.

Упрощенная идентификация клиента (ФЛ) подразумевает организацию следующего единого процесса проверки установочных данных клиента:

- соответствие ФИО и СНИЛС пользователя с помощью сервиса Пенсионного фонда РФ (ПФР России);
- соответствие ФИО и паспортных данных гражданина РФ с помощью сервиса Федеральной миграционной службы РФ (ФМС России);
- соответствие ФИО и ИНН пользователя с помощью сервиса Федеральной налоговой службы (ФНС России).

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ РЕШЕНИЯ:

- Прием и обработка асинхронного запроса на получение результата упрощенной идентификации клиента. Запрос содержит установочные данные клиента (ФЛ).
- Маршрутизация запроса к сервису СМЭВ и далее в ЕСИА.

- Формирование ответа по результатам сравнения и передача его по запросу внешней системе.
- Сохранение (логирование) запросов на поиск информации.
- Сохранение (логирование) подготовленных ответов.
- Просмотр истории обращений по конкретному физическому лицу.
- Визуальный интерфейс ввода единичных запросов на проведение УИК.
- Визуальный интерфейс массового ввода запросов на проведение УИК.
- Ввод пакета запросов на проведение УИК через загрузку файла.
- API ввода единичных запросов на проведение УИК.
- API массового ввода запросов на проведение УИК.
- API ввода пакета запросов на проведение УИК.
- Проведение УИК через промежуточную интеграционную таблицу БД.
- Вывод результатов проверки в файл.
- Передача результатов проверки в API.
- Фиксация результатов проверки в промежуточной таблице БД.

АРХИТЕКТУРА РЕШЕНИЯ

Решение реализовано как самостоятельный компонент, что позволяет встраивать его в любую архитектуру банка.

Решение обеспечивает:

- интеграцию с внешними информационными системами за счет предоставления API (Web Service API);
- отдельное рабочее место администратора для настройки и управления синхронизацией данных, получения информации о состоянии системы, просмотра логов и т.д.;
- отдельное место оператора для ввода данных для проведения УИК и просмотра результатов УИК.

ОСОБЕННОСТИ РЕШЕНИЯ

Решение позволяет настроить взаимодействие с соответствующими сервисами СМЭВ-ЕСИА в любой архитектуре банка и функционирует как готовое решение, имеющее визуальный интерфейс контроля, а также программные интерфейсы API для интеграции с любыми внешними системами.

Организация полноформатного логирования данных позволяет отслеживать ошибки, производить отладку приложения, получать необходимую и достаточную информацию для последующего анализа и, при необходимости, разбора нештатных ситуаций.