

Digital Q «Взаимодействие с ФНС. Проверка ИНН»

Определения и сокращения, используемые в документе

Сокращения	Определения
ФНС	Федеральная налоговая служба
ИС банка	Информационная система банка, являющаяся источником запросов и потребителем данных
API	Application Program Interface. В данном документе под API понимаются интерфейсы взаимодействия ИС Банка с решением Digital Q
СМЭВ	Система межведомственного электронного взаимодействия
СМЭВ 3.0	Версия формата обмена со СМЭВ
Вид сведения	Наименование сервиса для взаимодействия со СМЭВ

НАЗНАЧЕНИЕ РЕШЕНИЯ

Решение Digital Q «Взаимодействие с ФНС. Проверка ИНН» предназначено для автоматизации процессов информационного обмена между кредитной организацией и Федеральной налоговой службой в части получения информации о соответствии паспортных данных и ИНН физического лица, клиента банка.

Решение поддерживает электронное взаимодействие с ФНС по следующим типам запросов:

- запрос информации о соответствии паспортных данных и ИНН физического лица.

Параметры запроса:

- ИНН;
- фамилия;
- имя;
- отчество*;
- код ДУЛ;
- серия и номер ДУЛ.

*Отчество – необязательный параметр, остальные – обязательные.

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:

- Прием и обработка запроса информации о соответствии паспортных данных и ИНН ФЛ из ИС банка и других внешних систем.
- Маршрутизация сообщений ИС банка к сервису ФНС.
- Получение результата исполнения запроса и передача его внешней системе («Соответствует» или «Не соответствует»).
- Просмотр истории обращений по конкретному физическому лицу.
- Получение 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 на проверку соответствия паспортных данных и ИНН ФЛ.
- 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 на проверку ИНН;
- 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 на проверку ИНН ФЛ.

Архитектура решения для поставки INHOUSE

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

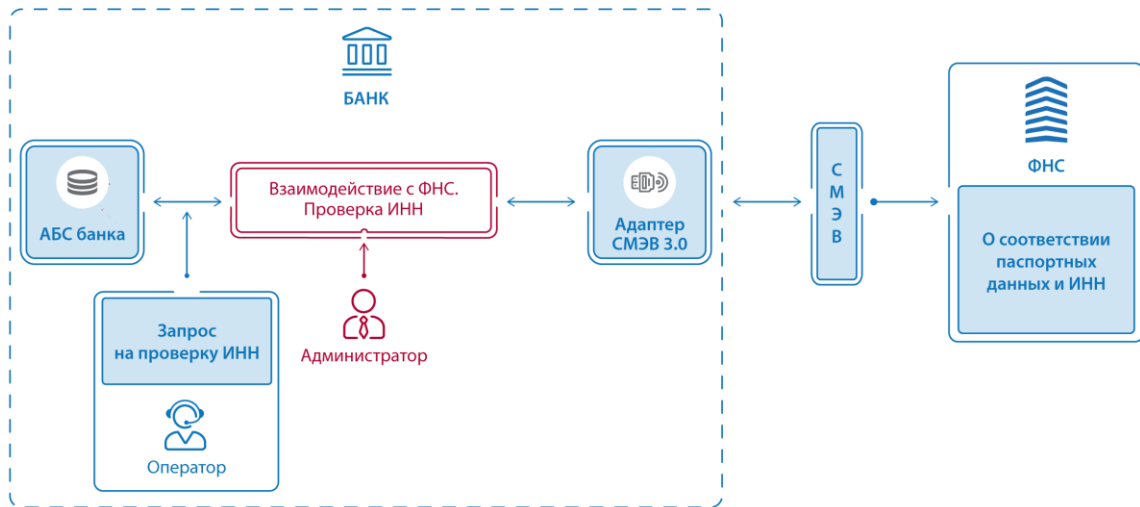


Рисунок 2. Архитектура решения для поставки INHOUSE

Архитектура решения для поставки SAAS

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

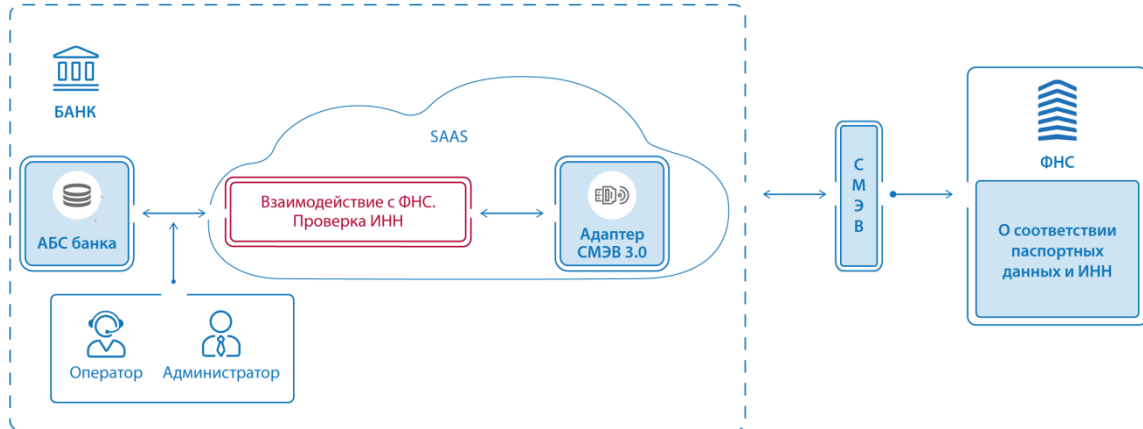


Рисунок 3. Архитектура решения для поставки SAAS

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

Данное решение позволяет настроить взаимодействие с ФНС в части проверки ИНН ФЛ в любой архитектуре банка. Функционирует как готовое решение, имеющее как визуальный интерфейс контроля и выполнения операций, так и программные интерфейсы API для интеграции с любыми внешними системами.

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

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 решения сохраняются, но добавляется простота использования решения как сервиса, без поддержки инфраструктурных компонентов и дополнительных затрат на их сопровождение специалистами банка.