НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва , ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-01/1-491
от 03.11.2016

Начальнику Главного управления по вопросам миграции МВД России Кирилловой О.Е.

О вопросах функционирования электронного сервиса СМЭВ «Сервисный концентратор» (SID0003418) для целей исполнения кредитными организациями требований законодательства о ПОД/ФТ

Уважаемая Ольга Евгеньевна!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено проблемами, возникающими в деятельности кредитных организаций при использовании электронного сервиса Единой системы межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ) «Сервисный концентратор» (SID0003418) (далее – СК) при исполнении требований действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 499-П) при идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), кредитные организации используют, в частности, сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, а также об утерянных бланках паспортов.

При этом для установления указанных сведений кредитные организации должны использовать соответствующие информационные сервисы, размещаемые либо на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – ГУВМ) в сети «Интернет», либо в СМЭВ.

Учитывая, что информация, предоставляемая на официальном сайте ГУВМ не является юридически значимой, о чем прямо сообщается пользователям данного сервиса (http://xn--b1afk4ade4e.xn--b1ab2a0a.xn--b1aew.xn--p1ai/info-service.htm?sid=2000), предпочтительным способом исполнения требований пункта 2.2 Положения № 499-П для кредитных организаций является проверка сведений о действительности паспортов с использованием СК в СМЭВ.

Кроме того, в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» одним из способов упрощенной идентификации

клиента - физического лица является установление в отношении клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений, в том числе с использованием информации из информационных систем МВД России.

В этой связи в рамках исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 09.07.2015 № 1320-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р» (далее – Распоряжение № 1320-р) на базе СК в СМЭВ была обеспечена возможность получения кредитными организациями в электронном виде сведений следующих типов:

– сведения о действительности (недействительности) документа, удостоверяющего личность заявителя (сервис типа Р001);

– сведения о подтверждении соответствия фамилии, имени, отчества (если имеется), серии и номера документа, удостоверяющего личность заявителя (сервис типа Р002).

Соответствующая информация была доведена до кредитных организаций письмом Управления информационных технологий Федеральной миграционной службы от 22.12.2015 № МС-2/10-16637 (Приложение 1).

Вместе с тем, в ходе использования кредитными организациями СК в СМЭВ в I квартале 2016 г. был выявлен ряд проблем с его функционированием, обсуждение которых с участием представителей ФМС России, НСФР и ряда кредитных организаций проводилось в рамках Временной рабочей группы по упрощенной идентификации при Межведомственной комиссии Росфинмониторинга по ПОД/ФТ 10.03.2016 (руководитель группы – Председатель НСФР Емелин А.В.).

Справка к указанному заседанию с подробным описанием проблем функционирования СК в СМЭВ приведена в Приложении 2.

По итогам заседания представители ФМС России выразили готовность к рабочему взаимодействию с организованным банковским сообществом на базе Национального совета финансового рынка в целях решения задач, связанных с повышением достоверности информации, предоставляемой с использованием информационных баз ФМС России и повышению оперативности предоставления ответов от СК в СМЭВ до рекомендованного Распоряжением № 1320-р срока не более 1 минуты с момента получения запроса от кредитной организации.

После упразднения Федеральной миграционной службы и передачи ее функций и полномочий Главному управлению по вопросам миграции МВД России, рабочее взаимодействие по указанному направлению, к сожалению, приостановилось, в связи с чем в настоящее время кредитные организации, ранее подключившиеся к СК в СМЭВ, продолжают испытывать проблемы с его функционированием, а кредитные организации, ранее не подключившиеся к СК в СМЭВ, сталкиваются с проблемами подключения к нему.

Кроме того, в настоящее время банковским сообществом совместно с Пенсионным фондом Российской Федерации (далее – ПФР) прорабатывается вопрос о предоставлении финансовым организациям по их запросу сведений о страховом номере индивидуального лицевого счета в системе персонифицированного учета ПФР (далее – СНИЛС) в целях исполнения требований ряда действующих нормативных правовых актов.

При этом одним из необходимых условий предоставления финансовым организациям доступа к сервису ПФР по получению СНИЛС является обеспечение получения ПФР от ГУВМ на основании запроса с использованием СМЭВ сведений о действующем паспорте физического лица, а также об истории ранее выдававшихся ему

паспортов по установочным данным, полученным от физического лица, в целях исключения предоставления по предварительно направленному запросу финансовой организации некорректных данных о СНИЛС.

Учитывая изложенное, просим Вас:

1) Рассмотреть возможность проведения в ноябре 2016 г. совещания представителей ГУ по вопросам миграции МВД России с руководством Национального совета финансового рынка и представителями крупных банков, а также ПФР по следующим вопросам:

а) проблемы функционирования СК в СМЭВ (повышение актуальности данных, синхронизация ответов по типу запросов Р002);

б) определение формата подключения ПФР к СК в СМЭВ.

2) В целях оптимизации взаимодействия ГУ по вопросам миграции МВД России с кредитными организациями по вопросам подключения и функционирования СК в СМЭВ довести через НСФР до сведения кредитных организаций:

а) координаты (адрес электронной почты, ФИО ответственных сотрудников) для направления заявок кредитных организаций на подключение к СК в СМЭВ;

б) координаты действующей службы поддержки СК в СМЭВ и график ее работы.

Приложения на 6 л:

1. Письмо Управления информационных технологий Федеральной миграционной службы от 22.12.2015 № МС-2/10-16637 – на 4 л.

2. Справка к заседанию Временной рабочей группы по упрощенной идентификации при МВК 10.03.2016 – на 2 л.

С уважением,

Председатель **А.В. Емелин**

Исп. Перов Б.Г., (499) 678-28-20

Вх. N НСФР-213
от 25.12.2015

ФЕДЕРАЛЬНАЯ МИГРАЦИОННАЯ СЛУЖБА
(ФМС России)

Управление информационных технологий

107078, Москва, Боярский пер., д.4

22. 12. 2015 № МС-2/10-16637

На № _____ от _____

Начальникам (руководителям)
кредитных организаций
(по списку)

Копия:
Председателю
Некоммерческого партнерства
«Национальный совет
финансового рынка»

А.В. Емелину

101000, Россия, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 42, стр. 3

О подключении кредитных организаций к электронному сервису ФМС России

В рамках исполнения распоряжением Правительства Российской Федерации от 9 июля 2015 г. № 1320-р о внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 г. № 1471-р «Об утверждении перечня документов (сведений), обмен которыми между федеральными органами исполнительной власти и кредитными организациями, Банком России осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия» на базе электронного сервиса Федеральной миграционной службы «Сервисный концентратор» SID0003418 обеспечена возможность получения кредитными организациями в электронном виде сведений следующих типов:

сведения о действительности (недействительности) документа, удостоверяющего личность заявителя;

сведения о подтверждении соответствия фамилии, имени, отчества (если имеется), серии и номера документа, удостоверяющего личность заявителя.

Сообщаем, что в целях подключения к электронному сервису ФМС России необходимым условием является наличие подключения кредитной организации к единой системе межведомственного электронного взаимодействия, а также направление заявки на предоставление вышеуказанных сведений по установленной форме в адрес ФМС России (копия примера заполнения заявки прилагается).

Обращаем внимание, что для кредитных организаций, ранее направивших заявку на подключение к электронному сервису ФМС России, не требуется производить повторного направления такой заявки.

ФМС России
№МС-2/10-16637 от 22.12.2015

С документацией по электронному сервису ФМС России, размещенной на официальном интернет-сайте Технологического портала СМЭВ, можно ознакомиться, введя в адресной строке браузера ссылку http://smev.gosuslugi.ru/portal/services.jsp#!/F/2356SKFMS/1.00/p00smev/SID0003418, или перейдя в раздел «Федеральные сервисы» с главной страницы Портала и выбрав из выпадающего списка поля «Владелец» значение «Федеральная миграционная служба (ФМС)». После завершения поиска по выбранному параметру, в поле «Идентификатор сервиса» необходимо осуществить переход на страницу электронного сервиса SID0003418.

Приложение: по тексту, на 1 л., в 1 экз.

Начальник А.О. Романков

Инструкция по формированию заявки для подключения к информационным системам ФМС России

Представитель Организации официальным письмом направляет в ФМС России заявку на подключение к информационным системам ФМС России на имя заместителя руководителя ФМС России Фоменко Анатолия Анатольевича с запросом о предоставлении доступа по адресу: г. Москва, Чистопрудный бульвар, 12А, стр. 1.

Пример заявки:

Заявка на получение доступа (название организации) к информационным системам ФМС России

Нормативное обоснование получения доступа к ИС ФМС России

Перечень запрашиваемых сведений (указать необходимые):	• Р001: Проверка действительности паспорта;
Правовые основания предоставления сведений:	(Федеральные законы РФ, постановления Правительства РФ, распоряжения Правительства РФ, иные нормативно-правовые акты, для КО - распоряжение Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 г. № 1471-р; распоряжение Правительства Российской Федерации от 9 июля 2015 г. № 1320-р)
Данные об Организации-потребителе:	• Полное наименование Организации • Краткое наименование Организации
Контактное лицо (контакты технических специалистов непосредственно участвующих в организации тестирования со стороны организации)	• ФИО • Телефон • Адрес электронной почты
Данные об Информационной системе потребителя	• Наименование ИС • Мнемоника в СМЭВ • Точка подключения в СМЭВ

Представитель организации (должность, ФИО) (подпись)

«___» _____ 20__г.

УИТ ФМС России
Исп. Сысоева К.В.
тел. (495) 636-96-58
18.12.2015

Справка
к заседанию Временной рабочей группы по упрощенной идентификации при МВК (10.03.2016)

По состоянию на 01.03.2016 в единой системе межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ) кредитным организациям доступны сервис ПФР по проверке соответствия ФИО и СНИЛС (SID0003822), а также сервисный концентратор ФМС России (SID0003418).

Сервисы ФНС России и ФОМС для проведения упрощенной идентификации планируется выпустить в СМЭВ 3.0, что потребует от кредитных организаций дополнительных регистрационных процедур.

В работе сервисного концентратора ФМС России (SID0003418) выявлены следующие недостатки.

ФМС России выведено в СМЭВ два различных сервиса:

1) сервис проверки действительности паспорта гражданина по серии, номеру и дате выдачи (P001) и

2) сервис по сверке установочных данных (ФИО, дата рождения) с паспортными данными (серия, номер, дата выдачи) (P002).

1. Сервис проверки действительности паспорта гражданина по серии, номеру и дате выдачи (P001) предназначен для проверки действительности паспорта в соответствии с требованиями Банка России (Положение № 499-П).

Указанный сервис отвечает в рекомендованный Распоряжением № 1320-р срок не более 1 минуты с момента получения запроса от кредитной организации (среднее время ответа составляет около 30 секунд), однако процент невалидной информации при использовании данного сервиса (ответ «Паспорт недействителен» при отправке тестовых запросов с заведомо корректными данными) достигает 17 %, а процент ответов об отсутствии сведений – 16 %.

Столь низкий уровень валидности информации, получаемой от ФМС России, не позволяет финансовым организациям обеспечивать право граждан на равный доступ к финансовым услугам, поскольку согласно позиции Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в случае неполучения информации, подтверждающей действительность паспорта клиента, ему может быть отказано в обслуживании (письмо от 07.07.2014). С учетом крайне высоких рисков применения санкций за совершение операции в отношении таких клиентов, фактически указанная рекомендация Банка России по использованию права на отказ в проведении операции воспринимается подавляющим большинством банков как обязательная к исполнению, что ведет к многочисленным отказам в оказании финансовых услуг.

2. Сервис по сверке установочных данных (ФИО, дата рождения) с паспортными данными (серия, номер, дата выдачи) (P002), несмотря на то, что он предназначен специально для проведения упрощенной (то есть максимально оперативной) идентификации, отвечает в срок, значительно превышающий рекомендованный Распоряжением № 1320-р (практически в 50% случаев ответ приходит спустя более 1 часа с момента направления запроса).

Статистика по времени получения ответов при проведении тестирования сервиса P002 одной из кредитных организаций приведена ниже.

Время получения ответа (в минутах)	Кол-во запросов с указанным временем получения ответа	Доля
0-10	5663	6,2%
10-20	11070	12,1%
20-30	10173	11,1%
30-40	7813	8,5%
40-50	7610	8,3%
50-60	6631	7,2%
>60	42837	46,7%
Общий итог	**91797**	**100,0%**

3. Большое количество несоответствий при сравнении результатов проверки одних и тех же паспортных данных с использованием сервисов P001 и P002, в том числе:

- по данным проверки с использованием одного из сервисов паспорт является недействительным, в то время как при использовании другого – действительным;
- по данным проверки с использованием одного из сервисов сведения о паспорте отсутствуют, в то время как при использовании другого выдается ответ о действительности (недействительности) паспорта;
- не совпадают причины недействительности;
- не совпадают причины недействительности и даты в поле «Недействительно с».

4. При использовании сервиса P002 не приходит ответ по реквизитам «Дата выдачи документа» и «Код выдавшего подразделения». Вместе с тем, получение такой информации, а также информации об органе, выдавшем паспорт и об адресе регистрации по месту жительства (пребывания), также необходимо для снижения рисков при проведении идентификации физических лиц.

Учитывая изложенное, предлагается:

1. ФМС России:

- обеспечить предоставление ответов от сервисного концентратора ФМС России (SID0003418, тип P002) в предусмотренный Распоряжением № 1320-р срок не более 1 минуты с момента получения запроса от кредитной организации;

- провести комплекс административных и технических мероприятий, направленных на повышение уровня валидности информации, получаемой с использованием сервисного концентратора ФМС России (SID0003418);

2. Минфину России совместно с Банком России и Минкомсвязи России активизировать проработку вопроса о создании на базе ЕСИА Единого реестра идентификационных данных в целях обеспечения возможности проведения полной идентификации клиентов с использованием инфраструктуры электронного правительства