



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Взаимодействие банков и операторов связи в области оценки рисков и противодействия мошенничеству

18 апреля 2017 г.



Создание системы проверки принадлежности абонентских номеров

НСФР совместно с Общероссийским народным фронтом разработан проект федерального закона, предусматривающий следующие изменения в Федеральный закон от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи», предусматривающий:

- 1) создание **Единой информационной системы для автоматизированной проверки принадлежности модуля подвижной радиотелефонной связи конкретному лицу** (далее – ЕИС), позволяющей на основании запросов заинтересованных организаций получать от операторов связи предусмотренную законом информацию (без создания единой информационной базы);
- 2) функционирование ЕИС обеспечивается организацией, определяемой Минкомсвязью России (уполномоченная организация);
- 3) оперативное получение кредитными и иными организациями, заключившими договоры с уполномоченной организацией, на основании запросов следующей информации:
 - о подтверждении соответствия абонентского номера сети подвижной радиотелефонной связи и фамилии, имени, отчества (при наличии) абонента, предоставленных физическим лицом – абонентом в кредитную (или иную) организацию;



Создание системы проверки принадлежности абонентских номеров

(продолжение)

– при условии указания в запросе сведений о фамилии, имени, отчестве (при наличии) абонента, номера документа, удостоверяющего личность абонента, и абонентского номера сети подвижной радиотелефонной связи, соответствующих сведениям об абоненте, имеющимся у оператора подвижной радиотелефонной связи, получение следующих сведений:

а) о дате заключения действующего договора об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи;

б) о дате выдачи абоненту модуля идентификации абонента; в) о дате последней замены (выдачи дубликата) модуля идентификации абонента абоненту подвижной радиотелефонной связи.

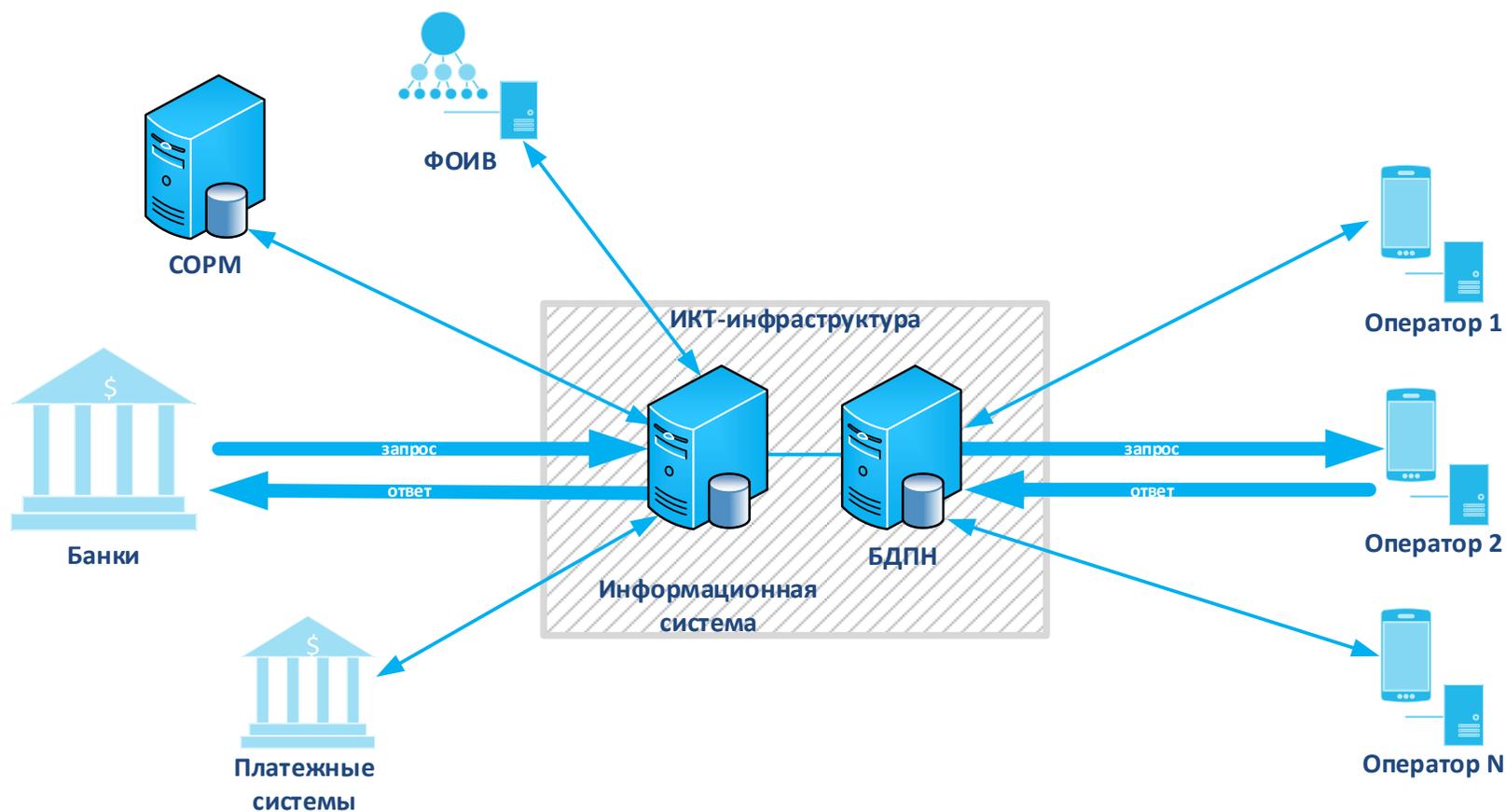
4) **обязанность операторов связи направлять указанную информацию посредством ЕИС** без получения согласия абонента как не относящуюся к персональным данным абонентов,

5) **право на основании запросов получать информацию из ЕИС кредитным и иным организациям, определяемым Правительством Российской Федерации,** заключившим с уполномоченной организацией соответствующие договоры.

Создание системы проверки принадлежности абонентских номеров

(продолжение)

Модель системы





Создание системы проверки принадлежности абонентских номеров

(продолжение)

План реализации Пилотного проекта

I этап.

Разработка и согласование технической документации, определяющей формат и способ передачи сообщений от операторов связи. Передача информации должна быть реализована с помощью протокола SOAP/XML по защищённым каналам связи. Разработка предложений по внесению изменений в нормативные правовые акты.

Срок реализации – I полугодие 2017 г.

II этап.

Определение участников Пилотного проекта со стороны финансовых организаций и операторов связи, создание ЕИС и установка автоматизированного взаимодействия ЕИС с информационными системами операторов связи, а также с информационными системами финансовых организаций.

Срок реализации – II полугодие 2017 г.

Координацию взаимодействия с кредитными организациями осуществляет НСФР.



Пилотные проекты НСФР

1. Реализуемые проекты:

- Пилотный проект по взаимодействию с ПФР в целях предоставления кредитным организациям возможности получения электронных **справок о состоянии пенсионных накоплений** заемщиков с использованием СМЭВ;
- Пилотный проект по подключению кредитных организаций к **СМЭВ 3.0**;
- Пилотный проект по тестированию **Системы электронных паспортов транспортных средств (СЭП)**;
- Пилотный проект по подключению кредитных организаций к **ГИС ЖКХ**.

2. Проекты 2017 г.:

- Пилотный проект по предоставлению возможности получения финансовыми организациями данных ФНС России о доходах заемщиков (**сведения из формы 2-НДФЛ**) с использованием СМЭВ;
- Пилотный проект по выводу в СМЭВ сервиса ФНС России по автоматизированной проверке факта **приостановления операций по счетам**;
- Пилотный проект по **биометрической верификации** клиентов по фотоизображению (совместно с VisionLabs);
- Пилотный проект по обеспечению автоматизированного **информационного обмена между операторами связи и кредитными организациями** в целях проверки принадлежности номеров мобильных телефонов (совместно с Центральным научно-исследовательским институтом связи);
- Пилотный проект по созданию **электронной аукционной площадки для реализации просроченной задолженности** (совместно с ООО «Долговой маркетплейс»);
- Пилотный проект по выдаче **«облачных» электронных подписей** (совместно с АО «ИнфоТеКС Интернет Траст»).



КОНТАКТЫ

По вопросам, связанным со участием в Пилотных проектах НСФР и в Рабочей группе НСФР по электронным государственным сервисам (РГ ЭГС), Вы можете обращаться:

emelin@rosfinsovet.ru (Емелин Андрей Викторович – Председатель НСФР)

perov@rosfinsovet.ru (Перов Борис Геннадьевич – куратор РГ ЭГС)