

Модуль для обмена данными по потоку «Know Your Customer» (KYC).

Статус	РЕАЛИЗАЦИЯ
Дата завершения анализа	29.11.2021
Дата реализации	14.12.2021
Ответственный	Митянин Артем Александрович
Изменения в системе	Создание модуля для обмена данными по потоку «Know Your Customer» (KYC)
Версия	1

1.Термины и сокращения

Термин	Трактовка термина, определение
CAdES	Формат подписи
KYC	Know Your Customer, информационный сервис Платформа «Знай своего клиента»
PKCS#7	Формат подписи
REST	Representational State Transfer – Передача состояния представления
REST-API	web-сервис IIS (Internet Information Services), предназначенный для взаимодействия с Банком России по принципу «система – система»
web-арм	Автоматизированное рабочее место в формате web-приложения
АБС	Автоматизированная банковская система на базе приложений ЦФТ-Банк
БД	База данных
БР	Банк России
Дайджест сообщения	Результат преобразования сообщение с помощью хэш-функции
ЗСК	Информационный сервис Платформа «Знай своего клиента»
ИБ	Информационная безопасность
КО	Кредитная организация
Реестр клиентов	xml-файл отчета о составе и объеме клиентской базы кредитной организации
Реестр рисков	xml-файл отчета об уровне риска ЮЛ/ИП от Банка России
СКЗИ	Средство криптографической защиты информации
СП ЗСК	Сопряжение с Платформой «Знай своего клиента» - web-приложение (web-арм) ЦФТ для обмена данными по потоку «Know Your Customer» (KYC) между головными офисами кредитных организаций и Банком России
УИО	Участник информационного обмена (головной офис кредитной организации)
УКЭП	Усиленная квалифицированная электронная подпись
ЭС	Электронное сообщение
XMLDSig	Формат подписи XML документа

2. Концепция

Целевая ситуация	
Цель для заказчика	Проведение пилотного тестирования информационного сервиса Платформа «Знай своего клиента» (ЗСК)» для • ежедневного информирования Банка России о составе и объеме клиентской базы; • ежедневного получения информации об уровне риска ЮЛ/ИП от Банка России.
Назначение	Для кредитных организаций: 1. Получать качественную риск-ориентированную информацию об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска проведения подозрительных операций (низкий риск, средний риск и высокий риск) и использовать ее в собственных противомолевализационных процедурах для исполнения 115-ФЗ. 2. Повысить эффективность противомолевализационных процедур. 3. Снизить операционные расходы кредитных организаций путем смещения акцентов на работу с клиентами, обладающими потенциально высокими рисками. Для Банка России: 1. Исполнение обязанностей регулятора, обеспечение дальнейшего снижения объемов подозрительных операций в банковском секторе за счет более точечного и ориентированного взаимодействия банков с клиентами. 2. Получение информации о составе и объеме клиентской базы кредитных организаций. 3. Использование кредитными организациями Платформы ЗСК также снизит нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь, на малый и микро-бизнес, и расходы бизнеса на взаимодействие с кредитными организациями.
Системы-аналоги	Отсутствуют
Системы-Конкуренты	Отсутствуют
Концепция решения	
Количество видов пользователей (ролей)	1. Специалист по отчетности в кредитной организации; 2. Администратор сопровождения системы; 3. Технический пользователь для автоматического запуска заданий по расписанию.

Ключевые свойства и возможности	Для специалиста: 1. Формирование запроса в АБС на получение отчета с информацией о клиентах КО. 2. Просмотр, проверка на дубликаты ИНН, редактирование (добавление и удаление записей) пользователем данных отчета с информацией о клиентах КО в web-арм СП ЗСК. 3. Архивация отчета и получение файла с расширением *.zip 4. Формирование пакета для отправки Реестра клиентов через Криптомодуль (1 - наложение отсоединённой УКЭП с получением файла *.zip.sig, 2 - шифрация файла с расширением *.zip). 5. Отправка пакета отчетности Реестр клиентов в Банк России. 6. Отмена отправки пакета отчетности Реестр клиентов в Банк России. 7. Просмотр отправленных в БР отчетов Реестр клиентов по датам. 8. Просмотр принятых от БР xml-файлов Реестров рисков по датам. 9. Просмотр документации для пользователя. Для администратора: 1. Установка и настройка СП ЗСК. 2. Просмотр журнала событий передачи данных, которые регистрируются и обрабатываются в СП ЗСК, для дальнейшего разбора информации. 3. Просмотр документации для администратора. Для технического пользователя: 1. Запуск заданий по расписанию для получения отчета Реестр клиентов из АБС кредитной организации в формате xml. 2. Запуск заданий по расписанию для отправки пакета с отчетом Реестр клиентов в Банк России. 3. Запуск заданий по расписанию для получения квитанции от Банка России, содержащей информацию о результате обработки ЭС кредитной организации. 4. Запуск заданий по расписанию для получения пакета с отчетом Реестр рисков от Банка России. 5. Запуск заданий по расписанию для обработки пакета с отчетом Реестр рисков в Криптомодуле (1 - проверка УКЭП, 2 - дешифрация). 6. Запуск заданий по расписанию для разархивации пакета с отчетом Реестр рисков. 7. Запуск заданий по расписанию для отправки отчета об уровне риска ЮЛ/ИП в АБС кредитной организации в формате xml.
Необходимые отчеты	1. Отчет о составе и объеме клиентской базы кредитной организации из АБС. 2. Отчет об уровне риска ЮЛ/ИП для АБС кредитной организации. 3. Журнал событий передачи данных между системами.

2.1. Решаемая задача

Необходимо реализовать поток «KYC» для передачи электронных сообщений (далее – ЭС) от головных офисов кредитных организаций (далее – УИО) в Банк России, в рамках задачи «Ежедневное информирование Банка России о составе и объеме клиентской базы», и от Банка России к УИО в рамках задачи «Получение информации об уровне риска ЮЛ/ИП», через клиентское приложение УИО с использованием REST-сервиса.

Взаимодействие клиентского приложения УИО с REST-сервисом может осуществляться также с использованием транспортного адаптера. Описание REST сервиса опубликовано на официальном сайте Банка России в подразделе [«Инструкции и иная информация о технологии подготовки и направления электронных документов в Банк России. REST-API сервис»](#) раздела «Личный кабинет участника информационного обмена» в п. 3.1 документа [«Описание внешнего взаимодействия. Технические условия внешнего обмена»](#).

2.2. Требования к СП ЗСК

№	Код требования	Требование	Направление потока KYC
1	СП ЗСК. Получение Реестра клиентов из АБС	СП ЗСК получает отчет с информацией о клиентах КО из АБС и сохранить его.	АБС СП ЗСК
2	СП ЗСК. Подготовка пакета отчетности Реестр клиентов перед отправкой в БР	Подготовка пакета отчетности с информацией о клиентах КО в СП ЗСК перед отправкой в БР включает этапы: 1. Просмотр, проверка на дубликаты ИНН, редактирование (добавление и удаление записей) пользователем данных отчета с информацией о клиентах КО в web-арм СП ЗСК. 2. Преобразование отчета в формат xml Формат Реестр клиентов в случае добавления/удаления записей пользователем. 3. Архивация: создание файла для отправки с расширением *.zip, 4. Формирование пакета отчетности Реестр клиентов из файла с расширением *.zip через Криптомодуль: а) формирование отсоединённой УКЭП КО с получением файла *.zip.sig, б) шифрование файла отправки с расширением *.zip с помощью Криптомодуля и получение файла для отправки *.zip.enc.	СП ЗСК Криптомодуль Криптомодуль СП ЗСК
3	СП ЗСК. Отправка пакета отчетности Реестр клиентов в БР	СП ЗСК использует REST-API сервиса: 1. Отправляет пакет отчетности Реестр клиентов, состоящий из зашифрованного архива (*.zip.enc) и файла отсоединенной УКЭП (*.zip.sig). 2. Получить квитанцию, содержащую информацию о результате обработки ЭС.	СП ЗСК REST-API
4	СП ЗСК. Получение пакета Реестр рисков из БР	СП ЗСК получает пакет с информацией об уровне риска ЮЛ/ИП с использованием REST-API сервиса, состоящий из зашифрованного архива (*.zip.enc) и файла отсоединенной УКЭП БР (*.zip.sig).	REST-API СП ЗСК
5	СП ЗСК. Обработка пакета Реестр рисков из БР	Обработка пакета с информацией об уровне риска ЮЛ/ИП в СП ЗСК включает этапы: 1. В Криптомодуле: а) дешифрация архивного файла (*.zip.enc), б) проверка УКЭП БР (файл *.zip.sig). 2. В СП ЗСК производится разархивирование файла *.zip с извлечением xml-файла Реестр рисков.	СП ЗСК Криптомодуль Криптомодуль СП ЗСК
6	СП ЗСК. Отправка отчета Реестр рисков в АБС	СП ЗСК отправляет отчет с информацией об уровне риска ЮЛ/ИП в АБС.	СП ЗСК АБС

2.3. Общее описание интеграции систем

2.3.1 Диаграмма потоков данных

Поток 1	Отправка Реестра клиентов в Банк России
Поток 2	Получение Реестра рисков от Банка России

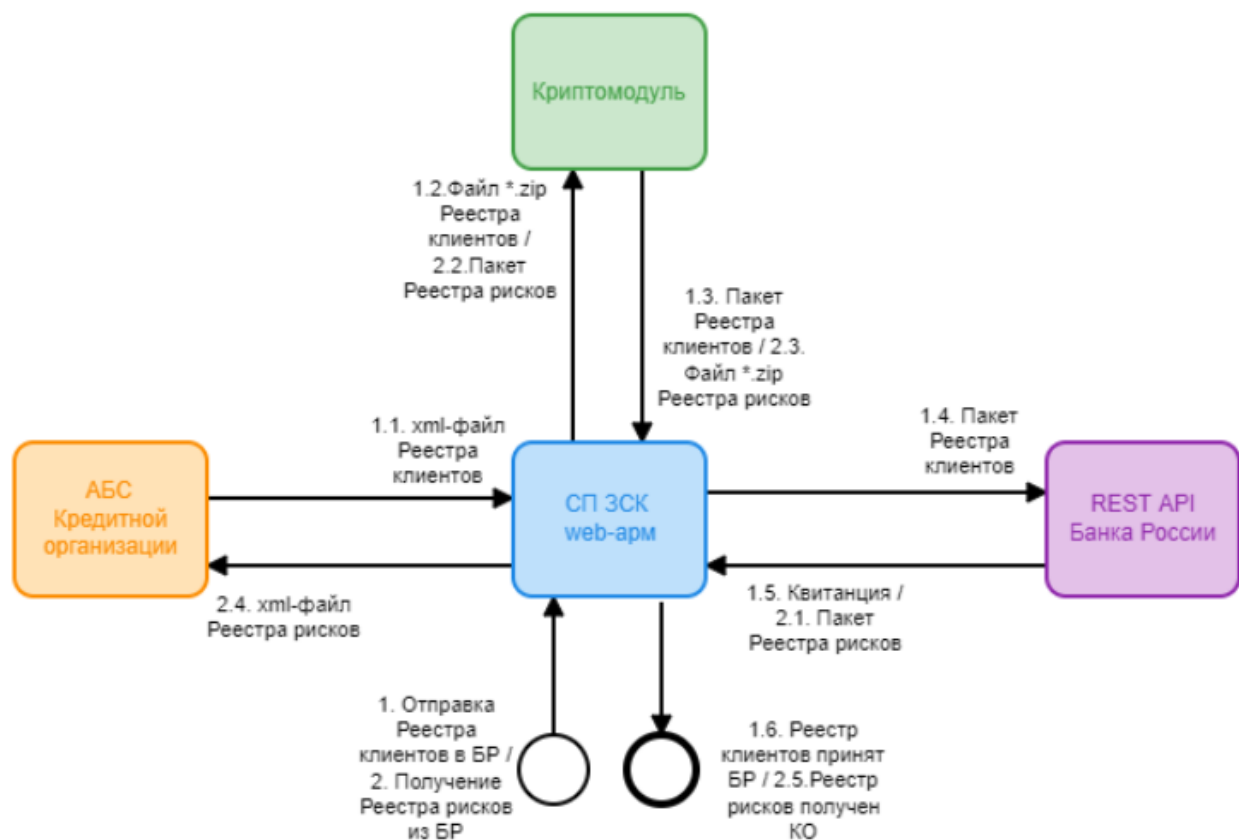


Рисунок 1

2.3.2 Этапы процесса отправки Реестра клиентов от кредитной организации в Банк России



Рисунок 2

2.3.3 Этапы процесса получения Реестра рисков от Банка России в АБС кредитной организации

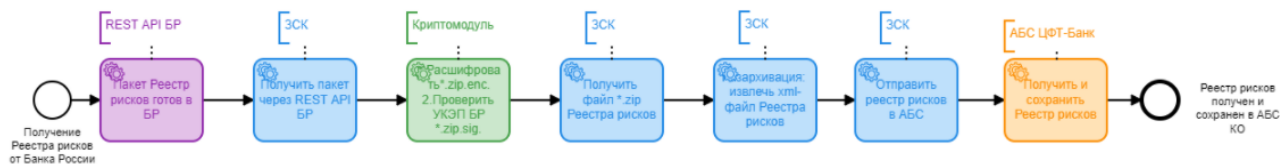


Рисунок 3

2.3.4 Общие требования к журналированию событий

Код требования	Требование	Примечание
Журналирование. Сохранение записи	В рамках журналирования должна автоматически сохраняться информация по событиям передачи данных, которые регистрируются и обрабатываются в СП ЗСК. Информация должна сохраняться в виде записи в журнале.	
Журналирование. Формат записи в журнале	Запись в журнале должна содержать следующие блоки с данными: • дата и время события • источник события: информационная система, инициировавшая передачу данных (в текущей реализации - СП ЗСК), • операция получения данных, выполняемая в СП ЗСК, • вызываемая/вызывающая сторонняя (по отношению к СП ЗСК) система, • результат передачи или получения данных - успешно/неуспешно	
Журналирование. Отчет. Создание	Система должна предоставлять возможность на основе результата выполнения запроса к журналу формировать отчет для дальнейшего разбора информации. Отчет может быть реализован в виде лог-файла.	
Журналирование. Период хранения записей	Подсистема журналирования должна предоставлять возможность хранения записей в течение 1-5 лет, после чего все устаревшие записи подлежат удалению.	 Уточнить у Банков период хранения

3. Макет веб-интерфейса СП ЗСК

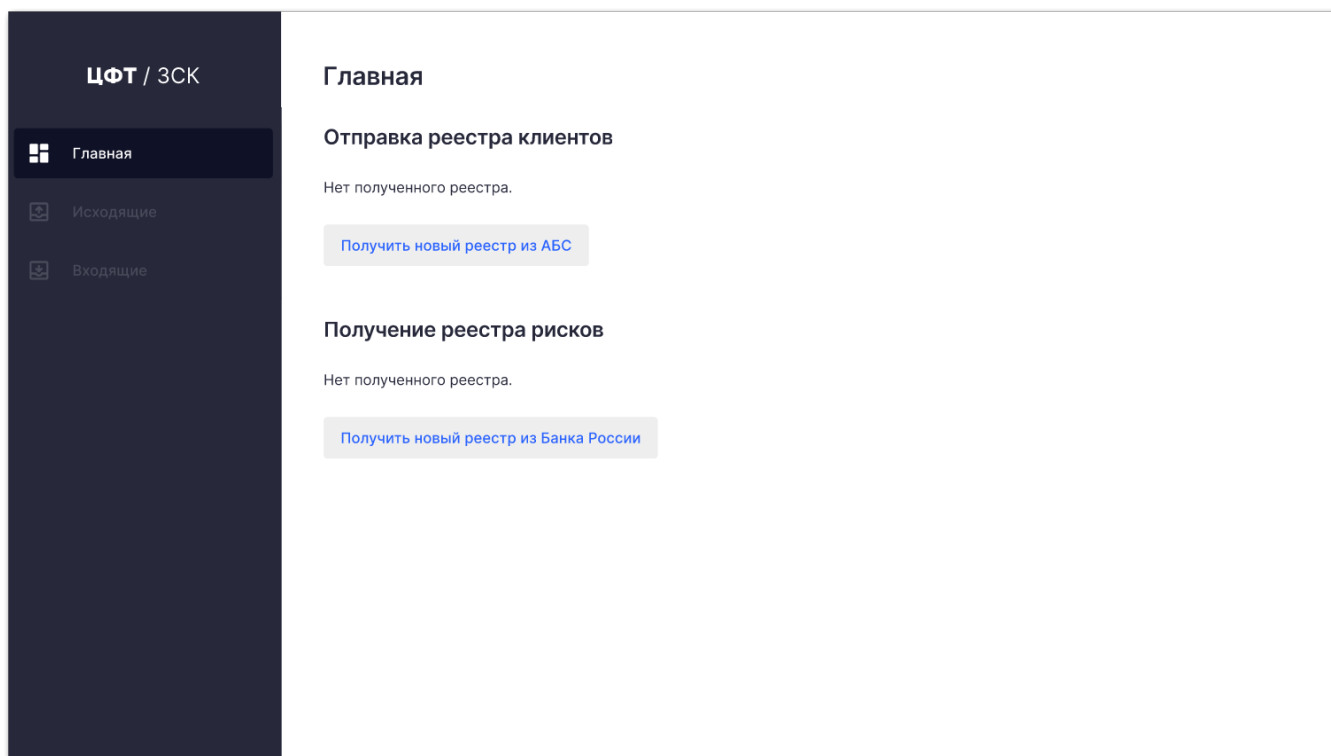


Рисунок 4

ЦФТ / ЗСК		
Главная		
Исходящие		
Входящие		
pustoshilov		
Исходящие		
Последнее изменение ▾	Реестр	Статус
01.12.2021, 16:01	Реестр клиентов за 30 ноября 2021	Принят Банком России
30.11.2021, 12:35	Реестр клиентов за 29 ноября 2021	Принят Банком России
29.11.2021, 15:42	Реестр клиентов за 28 ноября 2021	Принят Банком России
28.11.2021, 12:03	Реестр клиентов за 27 ноября 2021	Принят Банком России
27.11.2021, 16:08	Реестр клиентов за 26 ноября 2021	Принят Банком России

Рисунок 5

ЦФТ / ЗСК																				
Входящие																				
Главная																				
Исходящие																				
Входящие																				
<table> <tr> <th>Последнее изменение ▾</th><th>Реестр</th><th>Статус</th></tr> <tr> <td>01.12.2021, 08:01</td><td>Реестр рисков от 30 ноября 2021</td><td>Загружен в ЦФТ-Банк</td></tr> <tr> <td>30.11.2021, 09:14</td><td>Реестр рисков от 29 ноября 2021</td><td>Загружен в ЦФТ-Банк</td></tr> <tr> <td>29.11.2021, 08:31</td><td>Реестр рисков от 28 ноября 2021</td><td>Загружен в ЦФТ-Банк</td></tr> <tr> <td>28.11.2021, 08:00</td><td>Реестр рисков от 27 ноября 2021</td><td>Загружен в ЦФТ-Банк</td></tr> <tr> <td>27.11.2021, 08:15</td><td>Реестр рисков от 26 ноября 2021</td><td>Загружен в ЦФТ-Банк</td></tr> </table>			Последнее изменение ▾	Реестр	Статус	01.12.2021, 08:01	Реестр рисков от 30 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк	30.11.2021, 09:14	Реестр рисков от 29 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк	29.11.2021, 08:31	Реестр рисков от 28 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк	28.11.2021, 08:00	Реестр рисков от 27 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк	27.11.2021, 08:15	Реестр рисков от 26 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк
Последнее изменение ▾	Реестр	Статус																		
01.12.2021, 08:01	Реестр рисков от 30 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк																		
30.11.2021, 09:14	Реестр рисков от 29 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк																		
29.11.2021, 08:31	Реестр рисков от 28 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк																		
28.11.2021, 08:00	Реестр рисков от 27 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк																		
27.11.2021, 08:15	Реестр рисков от 26 ноября 2021	Загружен в ЦФТ-Банк																		
pustoshilov																				

Рисунок 6

4. Реализация новых приложений

В рамках Модуля для обмена данными по потоку «Know Your Customer» (KYC) реализуется:

Со стороны ЦФТ-Банк

Раздел каталога ЦФТ-AML:

1) Приложение «Сопряжение с Платформой ЗСК».

Приложение предназначено для отправки сведений о составе и объеме клиентской базы кредитной организации, а так же получения пакета реестра рисков из Банка России, в соответствии с требованиями по взаимодействию с Платформой «Знай своего клиента».

Функции приложения:

- Получение Реестра клиентов из АБС
- Подготовка пакета отчетности Реестр клиентов перед отправкой в Банк России
- Отправка пакета отчетности Реестр клиентов в Банк России
- Получение пакета Реестр рисков из Банка России
- Обработка пакета Реестр рисков из Банка России
- Отправка отчета Реестр рисков в АБС

Раздел каталога Финансовый мониторинг:

2) Приложение «Формирование сведений о составе и объеме клиентской базы для отправки в ЦБ»

Приложение предназначено для формирования сведений о составе и объеме клиентской базы кредитной организации в соответствии с требованиями по взаимодействию с Платформой «Знай своего клиента».

Функции приложения:

- Возможность дополнения условий для отбора клиентов;
- Формирование сведений о действующих клиентах в требуемом формате.

3) Приложение "Контроль клиентов и операций по реестру уровней риска, полученному из Платформы «Знай своего клиента»"

Приложение обеспечивает ведение и своевременную обработку информации об уровне риска индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, полученной в рамках взаимодействия с Платформой «Знай своего клиента», и позволяет выполнять проверку клиентов и операций.

Функции приложения на период пилота:

- Загрузка и хранение информации об уровне риска индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, полученной в рамках взаимодействия с Платформой «Знай своего клиента»

Внимание! Предполагается, что функции приложения будут расширены после пилота и опубликования нормативных документов.

Все планируемые функции приложения:

- Загрузка и хранение информации об уровне риска индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, полученной в рамках взаимодействия с Платформой «Знай своего клиента»
- Проверка клиентов по реестру уровней риска при создании и редактировании досье
- Массовая проверка клиентов по реестру уровней риска
- Отображение и хранение в анкете клиента информации об уровне риска, полученной в рамках взаимодействия с Платформой «Знай своего клиента»
- Просмотр клиентов и вывод информации об уровне риска, установленном кредитной организацией, и уровне риска, полученном из Платформы «Знай своего клиента»
- Возможность автоматического изменения уровня риска клиента в зависимости от полученного уровня риска из Платформы «Знай своего клиента»
- Возможность проверки клиентов при открытии счета

Со стороны АО Современные системы

4) Приложение СПО «Криптомодуль»

Приложение позволяет выполнять криптографические операции подписи и проверки подписи, шифрования и расшифровки сообщений с использованием ключей использующих алгоритмы ГОСТ. Приложение обеспечивает взаимодействие с СКЗИ КриптоПро CSP/JCP.

Функции приложения:

СПО «Криптомодуль» предоставляет API для выполнения следующих операций:

- Подпись сообщения в форматах PKCS#7
- Проверка подписи в формате PKCS#7
- Шифрование сообщения в формате PKCS#7
- Расшифровка сообщения в формате PKCS#7