

## Упрощенная идентификация для НПФ — почему она нужна и как ей воспользоваться



*Станислав Матяшов  
Руководитель проектов [esia.pro](http://esia.pro) и [uprid.ru](http://uprid.ru)  
ООО “РнД Софт”*

В последнее время всё чаще начинает звучать термин “упрощенная идентификация”, при этом чаще других он звучит в контексте работы НПФ и других финансовых институтов. Давайте разберемся, что же такое упрощенная идентификация, почему она нужна НПФ и как можно её использовать.

### Понятие “упрощенная идентификация”

Понятие “упрощенная идентификация” появилось в 2014 году, когда в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» были внесены правки, описывающие данное понятие и способы его осуществления. Такой способ идентификации клиентов расширил возможности компаний, регулируемых этим законом: банки, профучастники рынка ценных бумаг, микрофинансовые компании, и НПФ.

В чем состояли эти возможности? В случае НПФ упрощенная идентификация позволяет производить следующие действия:

1. Заключать договор обязательного пенсионного страхования с новым клиентом;
2. Проверять достоверность сведений о клиенте (тем же 115-ФЗ предусмотрено обязательное обновление информации о клиентах не реже одного раза в три года);

Процедура прохождения упрощенной идентификации

Согласно тому же 115-ФЗ, упрощенная идентификация может проводиться двумя способами:

1. Путем прохождения авторизации в Единой системе идентификации и аутентификации — ЕСИА;
2. Посредством проверки достоверности сведений о пользователе через Систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Идентификация через ЕСИА — это, по сути, авторизация на портале Государственных услуг. Сценарий в этом случае выглядит следующим образом: клиент заходит на сайт НПФ, нажимает, условно, кнопку “Войти через Госуслуги”. Далее его перекидывает на форму ввода логина и пароля от Госуслуг, где он авторизуется. После этого пользователя возвращает на сайт, в уже готовый личный кабинет с заполненными данными из ЕСИА.

Стоит отметить, что согласно 63-ФЗ авторизация через ЕСИА является юридически значимой простой электронной подписью, эквивалентной собственноручной. Это даёт возможность существенно расширить перечень услуг, которые клиент может получать онлайн, без необходимости визита в офис компании.

Второй способ идентификации (через СМЭВ) происходит так: клиент сообщает НПФ (в форме на сайте или иным образом) следующие сведения о себе: ФИО, серия и номер паспорта, телефон и один из следующих реквизитов:

СНИЛС, ИНН или номер полиса обязательного медицинского страхования. Эти сведения направляются через СМЭВ на проверку в соответствующие ведомства: МВД, ПФР, ФНС и ФФОМС, а номер телефона проверяется путем отправки кода для подтверждения.

Если из СМЭВ приходит подтверждение, что присланная пользователем совокупность данных корректна, и номер телефона подтверждён — такой пользователь считается прошедшим процедуру упрощенная идентификация и с ним можно заключить договор на пенсионное обслуживание, а также предложить прочие услуги и сервисы. Для предписанной законом периодической проверки данных клиента достаточно просто направить в СМЭВ уже имеющуюся в компании информацию о нём.

Стоит отметить, что оба способа производятся полностью онлайн, то есть человеку не нужно посещать офис компании. Соответственно, упрощенная идентификация позволяет охватить те города и регионы, где у НПФ нет офисов и агентов.

### Подключение к ЕСИА и СМЭВ

Чтобы проводить упрощенную идентификацию клиентов через ЕСИА (Госуслуги), необходимо оформить доступ к системе в Минкомсвязи, а также реализовать механизм взаимодействия с ЕСИА, соответствующий требованиям регламента и методических рекомендаций. Основную сложность здесь составляет необходимость выделения на данный процесс минимум двух человек — менеджера и разработчика, так как в процессе подключения им придется координировать действия для решения бюрократических и технических задач.

Для проверки данных через СМЭВ нужно присоединиться к Регламенту информационного взаимодействия Участников с Оператором эксплуатации инфраструктуры электронного правительства, а также подать череду заявок на получение доступа к сервисам ведомств, осуществляющих проверку сведений о клиенте. Вместе с этим нужно реализовать адаптеры для работы со СМЭВ

сервисами данных ведомств и обеспечить в своей инфраструктуре исполнение требований регламента: приобрести и настроить криптооборудование, заключить договор на поддержку с оператором СМЭВ.

Если у компании нет опыта разработки механизмов взаимодействия с ЕСИА и СМЭВ, то самостоятельная реализация потребует значительных трудовых и временных ресурсов. Экономически целесообразнее использовать готовые решения, которые есть на рынке. При этом мы считаем, что компании, которая подключается к ЕСИА и СМЭВ важно не только не только оказать техническую поддержку, но и сопроводить по всем бюрократическим процедурам подключения. У нас, например, этим занимается целый отдел в компании. Это позволяет ускорить процесс подключения с нескольких месяцев до пары недель.

#### Варианты использования готовых решений

В технологическом плане есть два подхода к использованию готовых решений: с размещением ПО в своей инфраструктуре и использование облачного сервиса.

Размещать на своих мощностях ПО для работы с ЕСИА и СМЭВ имеет смысл, если компания имеет достаточно продвинутый штат ИТ разработчиков и администраторов, которые смогут при необходимости (изменение регламента, выход новой версии сервиса) установить обновление и перенастроить клиентские системы. В случае со СМЭВом компании необходимо будет также закупить криптооборудование, заключить договор на настройку и поддержку защищенного канала к СМЭВу.

Облачный вариант выгоден тем, что вам предоставляется готовый к использованию удобный программный интерфейс. Остается только интегрировать его в свои клиентские системы. Для ускорения интеграции поставщик сервиса оказывает поддержку. Еще одним преимуществом облачного

варианта является постоянное обновление для соответствия всем требованиям и регламентам Минкомсвязи.

Особо можно выделить выгоду облачного варианта при подключении к СМЭВ — компании не придется в этом случае производить значительные затраты на приобретение и обслуживание криптооборудования, а также поддержку защищенного канала к СМЭВ. Специализирующиеся на упрощенной идентификации компании уже имеют все необходимое в своей инфраструктуре.

Граждане постепенно привыкают к возможности решать различные вопросы в режиме онлайн: банкинг, страхование, инвестиции — всё это уже можно делать не выходя из дома. Наша компания является одним из лидеров в России по количеству интеграций с порталом Госуслуг. В конкурентной борьбе выигрывают те компании, которые смогли войти в процесс диджитализации всё больших и больших сфер своей деятельности. Рост популярности упрощенной идентификации является естественным следствием перехода в цифровую экономику. И если всего пару лет назад те компании, которые внедряли у себя упрощенную идентификацию считались отчаянными первопроходцами, то сейчас использование этого инструмента стало нормой, а его отсутствие - конкурентным недостатком компании.