



КОМИТА МЧД

МЧД ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С ГОСОРГАНАМИ

**Практический опыт применения
ПО Комита МЧД для работы
с Росфинмониторингом**

Майоров Виктор

ведущий аналитик проектно-аналитического управления
АО «Комита»

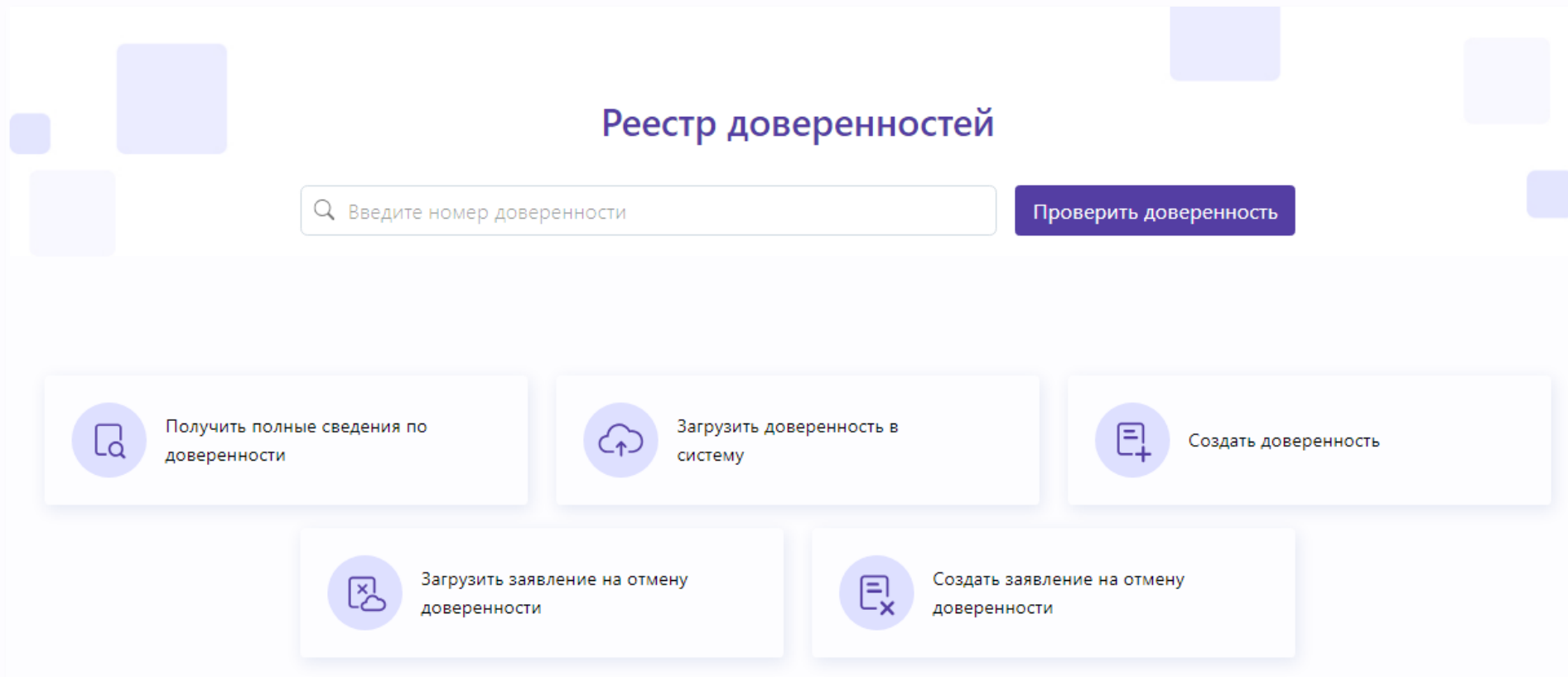


Таймлапс внедрения МЧД



Комита МЧД

Комита МЧД — это решение для организаций, которым требуется массовый выпуск МЧД в собственной инфраструктуре с периодическим отзывом или передоверием.



Функции системы

Создание МЧД, соответствующих формату Минцифры версии 003 (единый формат);

Подписание МЧД в web-интерфейсе системы УКЭП доверителя;

Загрузка МЧД из файла XML с подписью;

Загрузка цепочки передоверия из архива;

Получение результата проверки статуса доверенности на момент подписания электронного документа;

Проверка УКЭП доверителя на момент подписания доверенности;

Проверка полномочий представителя, указанных в доверенности;

Создание заявлений на отмену доверенностей с возможностью подписания в web-интерфейсе системы УКЭП доверителя;

Загрузка заявления на отмену доверенностей из файла XML с подписью;

Хранение МЧД и заявлений на отмену доверенностей в соответствии с организационно-техническими требованиями;

Интеграция с реестром сведений о доверенностях ЕСИА и внешними информационными системами хранения.

Варианты работы

Оператором ИС хранения МЧД выступает:



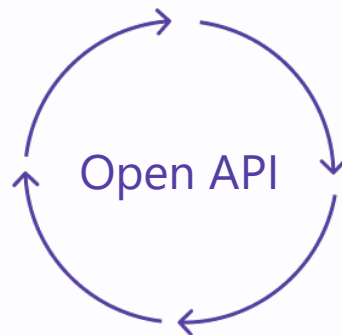
Организация

в контуре которой установлена
и эксплуатируется система



АО «КОМИТА»

возможна интеграция с системами
организации через Open API



Требования Росфинмониторинга к используемым МЧД

- 1 Структура представленной МЧД должна соответствовать xsd-схеме;
- 2 МЧД должна быть действительна (подписана действительной УКЭП доверителя или нотариуса, срок действия доверенности не истек);
- 3 Если доверитель действует в порядке передоверия, то приложена непрерывная цепочка МЧД с их УКЭП;
- 4 Используются только машиночитаемые полномочия из классификатора полномочий Минцифры.

Практика применения МЧД при работе с Росфинмониторингом

Наиболее часто допускаемые банками ошибки:

Отсутствие необходимых машиночитаемых полномочий.

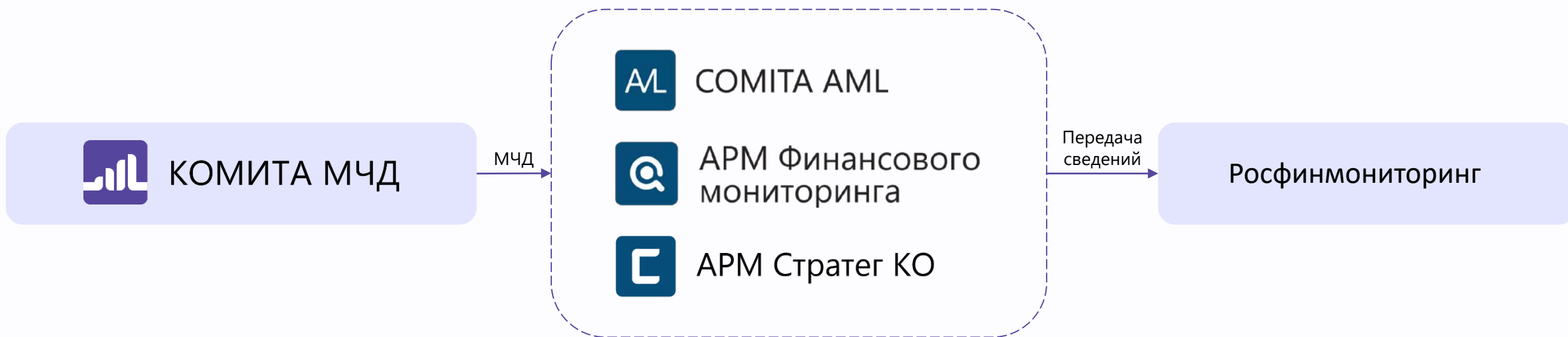
Подписание доверенностей КСКП ЭП, несоответствующими содержанию доверенностей.

Ошибки при проверке сведений о руководителе доверителя, которые сокрыты в ЕГРЮЛ.

Несоответствие представителей, передающих сведения с данными доверенностей.

Отсутствие цепочки передоверия.

Практика применения МЧД при работе с Росфинмониторингом



Горизонт событий в сфере МЧД

Некоторые из возможных изменений:

Стандартизация запросов к информационным системам хранения МЧД

Нормативная поддержка единого формата версии всеми федеральными органами исполнительной власти

Предоставление отчетности в ФНС с МЧД в едином формате

Спасибо



Майоров Виктор
ведущий аналитик проектно-аналитического управления
АО «Комита»
viktorm@comita.ru

