

Запрос от 21.11.2024 № 2024-1975

Банк просит высказать мнение Службы финансового мониторинга и валютного контроля по следующим вопросам.

1. При запросе статуса паспорта через СМЭВ версии 3 по методу «Проверка действительности паспорта для банков» банк получает некорректные ответы.

Например, при направлении запроса по вновь выданным паспортам банк получает ответ со статусом «Паспорт недействителен» (код 301). При проведении через несколько дней последующей проверки указанного паспорта приходит ответ с кодом 300 «Паспорт действителен».

Указанная проблема носит массовый характер. Банк на ежедневной основе при направлении через СМЭВ версии 3 запрос о проверке паспортов граждан Российской Федерации получает статус «Паспорт недействителен», что приводит к необоснованным ограничениям операций клиентов, которые фактически имеют действительный паспорт.

Банк предполагает, что указанная ситуация возникает из-за наличия временного лага между датой выдачи паспорта гражданину Российской Федерации и датой проставления в системе статуса «Паспорт действительный». В случае подтверждения данного предположения банк предлагает до проставления статуса «Паспорт действительный» направлять по указанному паспорту ответ с кодом 302 «Сведения о паспорте отсутствуют», либо ввести новый отдельный статус, позволяющий банку однозначно определять, что паспорт гражданина Российской Федерации не является недействительным.

2. Проблемы длительности получения ответов от МВД. По статистике время обработки запросов / ответов на стороне СМЭВ версии 3 и банка происходит за доли секунд и не превышает 1 секунды, в то время как со стороны МВД 25% запросов идут больше, чем 5100 с (85 минут). Долгая проверка на стороне МВД приводит к задержкам при проведении идентификации / обновления информации клиентов банка, а также ввиду больших объемов проверок возможно переполнение очереди на стороне МВД.