



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 27.04.2022 № 04-05/361

На № _____ от _____

Директору Департамента
информационных технологий
Банка России

З.Н. Кахрумановой

Уважаемая Зульфия Нукербековна!

Ассоциация банков России в связи с вступающими в силу в этом году изменениями в законодательство об организации предоставления государственных и муниципальных услуг провела опрос кредитных организаций о готовности исполнения требований Федерального закона от 21.12.2021 № 417-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Закон № 417-ФЗ) в части порядка взаимодействия с Государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

Большинство опрошенных кредитных организаций сообщает о готовности исполнять к 17.12.2022 обязанность по передаче информации в ГИС ГМП в течение 1 часа в случае поступления распоряжения от клиента в операционное время. При этом порядок действий банков в случае получения распоряжений от клиента по каналу дистанционного банковского обслуживания (ДБО) во внерабочее время требует дополнительного разъяснения со стороны Банка России и Казначейства России.

Наряду с этим почти все участники опроса выражают озабоченность в связи с обязанностью запрашивать в **режиме реального времени** данные о начислениях из ГИС ГМП. Кредитные организации видят значительные риски в связи с высокой нагрузкой и возможными сбоями Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и ГИС ГМП, а

также сложностями настроек собственных ИТ-систем. Кроме того, необходим четкий порядок действий в случае получения банком ответа от ГИС ГМП с расхождениями реквизитов платежа или отсутствием начислений, особенно по исполнительным документам.

Полный перечень вопросов, замечаний и предложений кредитных организаций по реализации требований Закона № 417-ФЗ содержится в приложении к настоящему письму.

Также участники опроса сообщают, что реализация требований Закона № 417-ФЗ потребует значительных инвестиций в ИТ-инфраструктуру и привлечения дополнительных ИТ-специалистов, что особенно затруднительно в условиях глобального дефицита ИТ-кадров на российском рынке. Кредитные организации будут вынуждены осуществлять перестройку архитектуры процесса приема платежей для обмена информацией с ГИС ГМП, в том числе в части реализации функционала по онлайн-запросам.

В этой связи кредитные организации просят рассмотреть возможность переноса сроков вступления требований в силу на 01.01.2024, а также предусмотреть мораторий на срок не менее 12 месяцев на привлечение банков к административной ответственности за нарушение требований Закона № 417-ФЗ в части информационного обмена с ГИС ГМП.

Просим Вас рассмотреть замечания и предложения к требованиям Закона № 417-ФЗ, а также направить ответы на вопросы кредитных организаций в адрес Ассоциации.

Ассоциация выражает готовность при необходимости организовать рабочую встречу для обсуждения вопросов реализации требований Закона № 417-ФЗ с участием представителей Минфина России, Казначейства России, Банка России и кредитных организаций.

Приложение: на 6 л. в 1 экз.



А.А. Войлуков

Жижанов Глеб,
8-499-678-30-13

**Вопросы, замечания и предложения кредитных организаций - членов
Ассоциации по вопросу реализации требований Федерального закона от
21.12.2021 № 417-ФЗ «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации» (Закон № 417-ФЗ)**

I. Участники опроса отмечают, что в ряде случаев направление информации в ГИС ГМП в течение часа с момента приема распоряжения к исполнению может привести к проблемам на стороне Казначейства России. В текущей версии 2.4.0 форматов ГИС ГМП отсутствует возможность аннулирования ранее отправленной информации. Поэтому, если направить информацию в ГИС ГМП до получения положительного ответа от Банка России, могут возникнуть расхождения между финансовым и информационным потоками. Например, если клиент неправильно указал какой-либо из обязательных реквизитов платежа или Банк России вернул распоряжение без исполнения, информация о переводе в Казначейство России поступит, а денежные средства – нет.

Аналогичная ситуация складывается при осуществлении переводов денежных средств с использованием банковских карт, которые отражаются в учете кредитных организаций на основании транзакционных документов. Эти документы могут поступить либо после операционного дня, либо в течение нескольких дней (до 30 суток) после приема платежа в устройстве самообслуживания. Таким образом, информация об отмене платежа может поступить в кредитную организацию уже после того, как сведения были направлены в ГИС ГМП.

Кроме того, рядом кредитных организаций заключены договоры с системами приема платежей физических лиц, по которым обработка принятых платежей, их выгрузка из системы приема платежей в информационную систему банков, и, соответственно, направление информации в ГИС ГМП не происходят в режиме реального времени. С учетом того, что прием платежей от физических лиц осуществляется ежедневно без учета выходных и праздничных дней, программное обеспечение для приема таких платежей поставляется в кредитную организацию и сопровождается оператором системы приема платежей, не являющимся кредитной организацией. У кредитной организации отсутствует возможность осуществления технических настроек для обработки бюджетных платежей и отправки по ним информации в ГИС ГМП.

В этой связи участники опроса просят пояснить, какое событие следует считать моментом «приема к исполнению распоряжения о переводе денежных средств» в рамках Закона № 417-ФЗ: прием распоряжения кредитной организацией, списание средств со счета плательщика, получение подтверждения из Банка России о приеме платежного поручения к исполнению, получение транзакционных документов? В случае, если момент приема распоряжения наступает раньше, чем получение подтверждения от Банка России, то предлагается скорректировать соответствующую норму Закона № 417-ФЗ с «не позднее одного часа» на «не позднее следующего рабочего дня».

В целях избежания расхождения информации в ГИС ГМП с поступающими денежными средствами целесообразно рассмотреть возможность предоставления функционала по аннулированию направленной в ГИС ГМП информации или закрепления нормы о равнозначности аннулированию направления уточняющего сообщения с значением «0,00» в поле «сумма».

Кроме того, отмечается, что SLA на сопровождение информационных систем, участвующих в передаче информации в ГИС ГМП и предоставлении защищенного канала связи, в случае сбоя предусматривает восстановление работоспособности минимум за 4 часа. В этой связи предлагается либо установить время передачи информации в ГИС ГМП до 4 часов с момента приема распоряжения, либо сохранить в законодательстве срок в 1 час, но накладывать штрафные санкции только в том случае, если информация не была предоставлена в ГИС ГМП в течение 4 часов с момента приема распоряжения.

II. Большинство принявших участие в опросе кредитных организаций испытывают трудности с реализацией сервиса по направлению онлайн-запросов в ГИС ГМП. При этом даже те банки, которые имеют возможность по направлению информации в ГИС ГМП в режиме реального времени, обращают внимание, что в силу технических ошибок могут быть ситуации, когда информация направляется в ГИС ГМП не в режиме реального времени. Кредитные организации ведут ежедневную работу по выявлению таких платежей, анализу причин ошибок, устранению этих ошибок и направлению информации в ГИС ГМП, однако полностью исключить их из практики пока не представляется возможным.

В целях минимизации рисков необходим также оперативный мониторинг доставки сообщений в ГИС ГМП. Имеющаяся технология обмена

через СМЭВ не предоставляет сервисов, позволяющих в режиме реального времени отслеживать статус направленных в ГИС ГМП сообщений.

Кроме того, участники опроса просят разъяснить, в какой момент времени необходимо запрашивать информацию в ГИС ГМП при наличии в распоряжении УИН: в момент ввода клиентом УИН в соответствующее поле система ДБО должна в режиме реального времени обратиться в ГИС ГМП, получить информацию и автоматически подставить ее в платежное поручение или после сохранения платежного поручения система ДБО должна обратиться в ГИС ГМП для сверки реквизитов?

В настоящее время не ясны цели отправки запросов в ГИС ГМП, если плательщику уже известна сумма задолженности и реквизиты для осуществления перевода денежных средств или вся необходимая информация для уплаты задолженности содержится в постановлении или двумерном штриховом коде (QR-коде). Кредитные организации, обеспечивая неизменность платежной информации в соответствии с Положением № 762-П¹ и Приказом № 11н², обязаны направить платеж по реквизитам, указанным в распоряжении плательщика. Каков будет порядок действий банков в случае, если реквизиты, полученные от ГИС ГМП, не будут соответствовать реквизитам из распоряжения клиента, постановления или QR-кода? В целях снижения нагрузки на СМЭВ и ГИС ГМП предлагается осуществлять запросы в ГИС ГМП только при отсутствии информации в постановлении или QR-коде.

Также участники опроса в целях организации качественных процедур контроля предлагают создать справочник бюджетных организаций, которые формируют УИН, для встраивания справочных данных в свои платежные системы. Для организаций, у которых по части услуг могут формироваться УИН, а по части – нет, должны быть отражены соответствующие коды бюджетной классификации для настройки алгоритмов запросов начислений в ГИС ГМП.

III. Для возможности реализации новых требований в установленный законодательством срок кредитные организации просят Банк России и Казначейство России разработать рекомендации (разъяснения) по практическому применению заявленных изменений в законодательстве и оперативно довести их до банков. По мнению участников опроса,

¹ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

² Приказ Федерального казначейства от 12.05.2017 № 11н «Об утверждении Порядка ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах».

целесообразно также рассмотреть возможность включения правил приема к исполнению и контроля распоряжений с УИН в Положение № 762-П.

Кроме того, банки заинтересованы в получении новой документации ГИС ГМП, вводимой с 17.12.2022, в части изменений по контролям атрибутов распоряжений о переводе денежных средств при передаче информации в ГИС ГМП об уплате этих распоряжений.

IV. В целях снижения рисков административных правонарушений после вступления в силу изменений в КоАП РФ³ в части введения административного штрафа за непредставление информации или нарушение сроков представления информации в ГИС ГМП предлагается предусмотреть мораторий на срок не менее 12 месяцев на привлечение банков к ответственности по данному нарушению.

Эффективной мерой представляется также законодательное установление возможности делегирования прав по передаче и получению информации в ГИС ГМП иным лицам (аналогично с ГИС ЖКХ⁴) в случае привлечения сторонних организаций для приема платежей физических лиц.

V. Дополнительно кредитные организации направили ряд вопросов по реализации требований Закона № 417-ФЗ:

1. В рамках текущей работы кредитными организациями периодически проводится техническое обслуживание информационных систем и иные плановые работы. В ходе указанных работ обслуживание клиентов может не приостанавливаться. При этом обмен информацией с внешними системами может быть приостановлен на период проведения технических работ. В этом случае банк не сможет в установленные сроки направить информацию в ГИС ГМП. Должен ли банк в целях исполнения требования Закона № 417-ФЗ в вышеуказанных случаях приостановить прием распоряжений по переводу денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации на период проведения технических работ?

³ Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации.

⁴ Государственная информационная система жилищного коммунального хозяйства, в соответствии с Приказом Минкомсвязи России и Минстроя России от 28.12.2015 № 589/944/пр «Об утверждении Порядка и способов размещения информации, ведения реестров в государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства, доступа к системе и к информации, размещенной в ней».

2. Кредитная организация обязана при наличии в распоряжении о переводе денежных средств УИН в режиме реального времени запрашивать необходимую для уплаты денежных средств информацию в ГИС ГМП.

- a. Каков должен быть порядок действий кредитной организации, если по причине отсутствия связи со СМЭВ или получения ошибки от СМЭВ или ГИС ГМП не удастся запросить информацию о начислении?
- b. Обязана ли кредитная организация отказать в приеме распоряжения о переводе денежных средств в случае, если клиент предоставил все необходимые для перевода денежных средств реквизиты, включая УИН, но по объективной причине нет возможности выполнить запрос в ГИС ГМП? Или необходимо принять распоряжение к исполнению без запроса информации в ГИС ГМП, в частности, по документам, находящимся в очереди на списание со счета должника по исполнительному производству?
- c. Каков максимальный временной интервал предоставления банку информации о начислениях по запросам, направленным в ГИС ГМП в режиме реального времени? Считается ли задержка в 30 секунд нарушением обязанности по направлению запроса в режиме реального времени в случае задержки ответа со стороны СМЭВ?
- d. Что должна делать кредитная организация в случае неполучения ответа от ГИС ГМП?
- e. Какой перечень реквизитов не подлежит контролю при приеме к исполнению распоряжения, в котором указан УИН, в том числе при оплате за третье лицо?

Для снижения правовых рисков предлагается закрепить процедуру подтверждения банком факта недоступности ГИС ГМП и/или СМЭВ в случаях, когда банк по этой причине не смог исполнить свои обязательства по направлению информации.

3. Должен ли осуществляться запрос информации о начислении в ГИС ГМП в режиме реального времени по распоряжениям, помещенным в картотеку при наличии в таких распоряжениях УИН, если распоряжение будет принято к исполнению ранее 17.12.2022 и оплачивается частями (платежными ордерами) после 17.12.2022?

4. В каком формате будет возвращена обратная связь из ГИС ГМП в случае подтверждения корректности информации, указанной в платеже или наличия ошибочных реквизитов в платеже? Какой временной период закладывается для рассмотрения запроса в ГИС ГМП и получения обратной

связи по исполнению платежа? Каким образом предполагается работа с претензиями клиентов в случае долгого получения ответа от ГИС ГМП, которое повлекло возникновение штрафных санкций по платежам, не оплаченным в срок?

5. Что должен сделать банк в случае получения от ГИС ГМП ответа:
 - a. об отсутствии начисления, в том числе по исполнительным документам;
 - b. содержащего реквизиты получателя средств, отличные от заявленных плательщиком в представленном распоряжении;
 - c. содержащего реквизиты получателя средств, отличные от заявленных плательщиком в представленном распоряжении и отказа плательщика в изменении реквизитов получателя в ранее представленном распоряжении;
 - d. содержащего данные плательщика, отличные от данных плательщика, предоставившего распоряжение;
 - e. несовпадающего с информацией, указанной в исполнительном документе или документе, оплата которого осуществляется из очереди неисполненных в срок распоряжений (из картотеки)?
6. Распространяются ли требования по запросу информации в ГИС ГМП по УИН на распоряжения клиентов - юридических лиц?
7. Обязан ли банк при приеме к исполнению распоряжения запрашивать информацию, необходимую для уплаты указанных денежных средств и иных платежей, в ГИС ГМП в случае, если данное распоряжение составлено на основании предварительно полученного ответа о начислении, например, в рамках клиентского сервиса контроля задолженностей?
8. Что будет являться фактом, подтверждающим отправку банком информации в ГИС ГМП не позднее одного часа с момента приема к исполнению распоряжения? По значению какого атрибута XML-файла будет осуществляться проверка своевременной отправки банком информации в ГИС ГМП?
9. Планирует ли Казначейство России отразить в следующей версии форматов ГИС ГМП изменения, вступающие в силу 17.12.2022 в соответствии с Законом № 417-ФЗ?