



**МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНЮСТ РОССИИ)**

Житная ул., д. 14, Москва, 119991
тел. (495) 955-59-99, факс (495) 955-57-79
E-mail: info@minjust.ru

17-112429 № 30.09.2022

На № 02-05/744 от 05.08.2020

Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Лунтовскому Г.И.

asros@asros.ru

Уважаемый Георгий Иванович!

Департаментом государственной политики в сфере принудительного исполнения Минюста России рассмотрено Ваше обращение от 05.08.2022 № 02-05/744 по вопросу реализации кредитными организациями положений Федерального закона от 21.12.2021 № 417-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 417-ФЗ), которые вступают в силу с 17.12.2022.

Сообщаем, что по итогам состоявшегося 28.09.2022 с участием Вашего полномочного представителя совещания в Минюсте России продление отлагательного срока вступления в силу положений Закона № 417-ФЗ, а также введение моратория на привлечение банков к административной ответственности за нарушение требований Закона № 417-ФЗ признаны в настоящее время нецелесообразными.


В целях получения актуальной информации запрошена позиция Минцифры России о готовности системы межведомственного электронного взаимодействия для реализации положений Закона № 417-ФЗ.

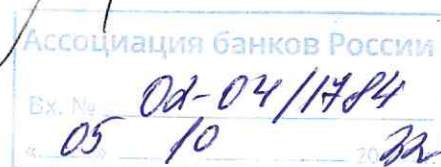
О результатах дальнейшей работы будет сообщено дополнительно.

Одновременно направляется позиция Казначейства России, содержащая ответы на вопросы банковского сообщества.

Приложение: на 6 л. в 1 экз.

Директор Департамента
государственной политики
в сфере принудительного исполнения


В.В. Ведерников



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО
(КАЗНАЧЕЙСТВО РОССИИ)

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ
РУКОВОДИТЕЛЯ**

Большой Златоустинский переулок,
д. 6, стр. 1, г. Москва, 101060
тел. 8 (800) 30-10-777

19.08.2022 01-00-02/20519
На № _____

Президенту
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовскому

копия: Первому заместителю Министра
ции Российской Федерации

Е.Л. Забарчуку

О направлении позиции

Уважаемый Георгий Иванович!

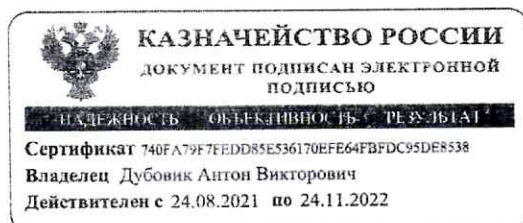
Федеральное казначейство, рассмотрев в рамках своей компетенции письмо Ассоциации банков России от 5 августа 2022 года № 02-05/743, направляет в приложении к настоящему письму позицию по вопросам в части реализации положений Федерального закона от 21 декабря 2021 года № 417-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Дополнительно сообщаем, что разъяснения по порядку работы банков с информацией, необходимой для уплаты платежей в бюджет, полученной из Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах на основании уникального идентификатора начисления, указанного в распоряжении о переводе денежных средств, будут доведены до кредитных организаций по результатам выработки общей позиции совместно с Минфином России, Банком России и Казначейством России.

Одновременно выражаем готовность принять участие в рабочем совещании при необходимости.

Приложение: на 5 л. в 1 экз.

Ж.Е. Цмокол
(495) 214-72-89



А.В. Дубовик

№ п/п	Вопросы/Предложения кредитных организаций	Позиция Федерального казначейства
1.	<p>В целях минимизации рисков необходим также оперативный мониторинг доставки сообщений в ГИС ГМП¹. Имеющаяся технология обмена через СМЭВ² не предоставляет сервисов, позволяющих в режиме реального времени отслеживать статус направленных в ГИС ГМП сообщений.</p>	<p>В личном кабинете участника взаимодействия, реализованного Мицифры России (https://lkuv.gosuslugi.ru/pair-portal/#/main), доступна функция отслеживания статуса направленных в СМЭВ сообщений.</p>
2.	<p>В какой момент времени необходимо запрашивать информацию в ГИС ГМП при наличии в распоряжении УИН³; в момент ввода клиентом УИН в соответствующее поле система ДБО⁴ 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?</p>	<p>В соответствии с положениями части 3 статьи 5 Закона № 417-ФЗ⁵ обязанность запрашивать в режиме реального времени в ГИС ГМП информацию, необходимое для уплаты денежных средств, при наличии в распоряжении о переводе денежных средств УИН возникает при приеме к исполнению такого распоряжения. Вместе с тем, по мнению Федерального казначейства, обязанность кредитных организаций по направлению запроса необходимой для уплаты информации в ГИС ГМП, предусмотренного Законом № 417-ФЗ, может считаться исполненной, если при вводе клиентом УИН в системе ДБО соответствующий запрос сформирован и направлен в ГИС ГМП.</p> <p>В таком случае распоряжение о переводе денежных средств, формируемое клиентом в ДБО, заполняется автоматически банком значенными реквизитов, полученных из ГИС ГМП. Следует информировать клиента, что источником сведений в указанном случае является ГИС ГМП. Клиентом самостоятельно осуществляется сопоставление (сверка) реквизитов, включая сумму,</p>

¹ Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах.

² Единая система межведомственного электронного взаимодействия.

³ Уникальный идентификатор начисления.

⁴ Дистанционное банковское обслуживание.

⁵ Федеральный закон от 21 декабря 2021 года № 417-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

		<p>подлежащую уплате, полученную в ГИС ГМП, с реквизитами, находящимися в распоряжении клиента. При расхождении значений реквизитов клиент самостоятельно принимает решение и при необходимости корректирует значения соответствующих реквизитов, включая сумму, подлежащую уплате.</p> <p>В случае загрузки клиентом в ДБО распоряжения о переводе денежных средств, сформированного в иной информационной системе или применения при формировании распоряжения интерфейса ДБО, предусматривающего указание клиентом всех реквизитов («полноформатное распоряжение») банку следует при получении из ГИС ГМП реквизитов предоставить их клиенту в интерфейсе ДБО «подсветив» расхождения с «полноформатным распоряжением» клиента для принятия решения клиентом. В данном случае также указывается, что источником сведений является ГИС ГМП.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что ГИС ГМП не осуществляет сверку реквизитов.</p>
3.	<p>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.</p>	<p>В ГИС ГМП обеспечивается предоставление участникам нормативно-справочной информации об органах и организациях, находящихся на обслуживании в Казначействе России, состоящей из наименования, ИНН, КПП, реквизитов счета (БИК ТОФК, единый казначейский счет, казначейский счет) органа и организации, кода главы по бюджетной классификации органа.</p> <p>Требуется дополнительное пояснение (обоснования) задача разделения кодов бюджетной классификации для настройки банками алгоритмов запросов.</p>
4.	<p>Для возможности реализации новых требований в установленный законодательством срок кредитные</p>	<p>Разъяснения по порядку работы банков с информацией, необходимой для уплаты платежей в бюджет, полученной из</p>

	<p>организации просят Банк России и Казначейство России разработать рекомендации (разъяснения) по практическому применению заявленных изменений в законодательстве и оперативно довести их до банков.</p>	<p>ГИС ГМП на основании УИН, указанного в распоряжении о переводе денежных средств, будут доведены до кредитных организаций по результатам выработки общей позиции совместно с Минфином России, Банком России и Казначейством России.</p>
5.	<p>В целях снижения рисков административных правонарушений после вступления в силу изменений в КоАП РФ 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.</p> <p>Эффективной мерой представляется также законодательное установление возможности делегирования прав по передаче и получению информации в ГИС ГМП иным лицам (аналогично с ГИС ЖКХ⁶) в случае привлечения сторонних организаций для приема платежей физических лиц.</p>	<p>В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ⁷ кредитные организации вправе на основании договора привлечь банковских платежных агентов для осуществления отдельных банковских операций, в том числе для приема от физических лиц наличных денежных средств.</p> <p>В соответствии с Порядком ведения ГИС ГМП⁸ в составе участников ГИС ГМП предусмотрен банковский платежный агент, осуществляющий как самостоятельное информационное взаимодействие с ГИС ГМП (передача и получение информации), так и через оператора по переводу денежных средств, от имени которого банковский платежный агент осуществляет деятельность. Таким образом, вопрос по передаче и получению информации в ГИС ГМП иными лицами в случае привлечения сторонних организаций для приема платежей физических лиц урегулирован.</p>
6.	<p>Каков максимальный временной интервал предоставления банку информации о начислениях по запросам, направленным в ГИС ГМП в режиме</p>	<p>В соответствии с Порядком ведения ГИС ГМП направление из ГИС ГМП извещения или уведомления осуществляется в срок, не превышающий шестидесяти секунд с момента получения</p>

⁶ Государственная информационная система жилищно-коммунального хозяйства, в соответствии с Приказом Минкомсвязи России №589, Министра России № 944/пр от 28 декабря 2015 года «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».

⁷ Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

⁸ Порядок ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах, утвержденным приказом Казначейства России от 12 мая 2017 года № 11н.

	<p>реального времени? Считается ли задержка в 30 секунд нарушением обязанности по направлению запроса в режиме реального времени в случае задержки ответа со стороны СМЭВ?</p>	<p>ГИС ГМП соответствует запросу.</p>
7.	<p>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?</p>	<p>Для получения информации, необходимой для уплаты денежных средств, кредитная организация направляет запрос в ГИС ГМП по виду сведений «Предоставление необходимой для уплаты информации» с указанием УИН. В соответствии с Порядком ведения ГИС ГМП, направление из ГИС ГМП извещения или уведомления осуществляется в срок, не превышающий шестидесяти секунд с момента получения ГИС ГМП соответствующего запроса, что исключает неоплату в срок. Дополнительно отмечаем, что ГИС ГМП не осуществляет сверку реквизитов.</p>
8.	<p>Распространяются ли требования по запросу информации в ГИС ГМП по УИН на распоряжения клиентов-юридических лиц?</p>	<p>Исключения из положений части 3 статьи 5 Закона № 417-ФЗ законодательством Российской Федерации не предусмотрены.</p>
9.	<p>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?</p>	<p>В соответствии с положениями части 3 статьи 5 Закона № 417-ФЗ банки, иные кредитные организации обязаны при наличии в распоряжении о переводе денежных средств УИН запрашивать в ГИС ГМП информацию, необходимую для уплаты денежных средств, в режиме реального времени при приеме к исполнению такого распоряжения.</p>

10.	<p>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?</p>	<p>Информация о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств является своевременно направленной в ГИС ГМП, если соответствующее сообщение сформировано банком и передано через СМЭВ в ГИС ГМП не позднее одного часа после приема к исполнению распоряжения о переводе денежных средств.</p> <p>Время с момента приема к исполнению распоряжения о переводе денежных средств до момента направления информации о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств в ГИС ГМП предполагается учитывать на основании атрибутов «PaymentDate» (дата и время приема к исполнению распоряжения о переводе денежных средств) и «Timestamp» (дата и время формирования запроса).</p>
11.	<p>Планирует ли Казначейство России отразить в следующей версии форматов ГИС ГМП изменения, вступающие в силу 17.12.2022 в соответствии с Законом № 417-ФЗ?</p>	<p>В Форматах взаимодействия⁹ версии 2.5 учтены изменения, вступающие в силу 17 декабря 2022 года в связи с принятием Закона № 417-ФЗ.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что проект Форматов взаимодействия размещен на официальном сайте Федерального казначейства в сети «Интернет» по ссылке: https://roskazna.gov.ru/gis/gosudarstvennaya-informacionnaya-sistema-o-gosudarstvennykh-i-municipalnykh-platezhakh-gis-gmp/formaty-vzaimodeystviya-gis-gmp-dotrozhnaya-karta-formaty-gis-gmp-2-5/</p>

⁹ Форматы взаимодействия Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах с информационными системами участников.