



**МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ
(ФССП России)**

ул. Кузнецкий Мост, д. 16/5, стр. 1, Москва, 107996
Телефон: (495) 870 95 07, факс: (495) 870 69 99
sa@fssp.gov.ru
ОКПО 00083316, ОГРН 1047796859791,
ИНН 7709576929/КПП 770201001

17.09.2024 № 0011/24/194069

На № _____ от _____

ФССП России



174335392/0000
00111/24/194069 17.09.2024

Ассоциация банков России

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

По результатам рассмотрения письма Ассоциации банков России от 29.08.2024 № 02-05/1100 направляем ответы на вопросы банков об организации электронного взаимодействия с ФССП России согласно приложению.

Приложение: на 4 л. в 1 экз

И.о. начальника Управления
информационных технологий

П.Н. Гирич

Ответы на вопросы банков об организации электронного взаимодействия с ФССП России

Вопрос 1 по проблеме обработки постановлений при гибридном (электронно-бумажном) документообороте.

Порядок исполнения постановлений судебного пристава-исполнителя установлен законодательством Российской Федерации и не зависит от способа поступления постановления в кредитную организацию (электронно или на бумажном носителе). Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон) не установлен запрет отмены постановления, направленного в электронном виде, постановлением на бумажном носителе и наоборот.

В то же время ФССП России не предусмотрено направление в электронном виде постановлений о снятии ограничений (ареста / обращения взыскания), если соответствующее постановление об ограничении вынесено на бумажном носителе.

Вопрос 2 об уточнении приоритета по установке ограничений на счета и вклады, а также методики расчета суммы списания в Рекомендациях о порядке исполнения постановлений.

Закон в действующей редакции не содержит приоритетов по наложению ареста или обращению взыскания на различные типы банковских счетов. Вместе с тем определение кредитной организацией приоритетов ареста счета при условии ареста и/или списания денежных средств в полном объеме, указанном в постановлении судебного пристава-исполнителя, не будет противоречить законодательству Российской Федерации.

ФССП России считает, что при исполнении постановления об обращении взыскания на денежные средства должника банк обязан перечислять все поступающие суммы в пределах установленной в постановлении суммы долга, с учетом имеющихся иммунитетов вне зависимости от времени их поступления.

Вопрос 3 о направлении нескольких постановлений в рамках одного исполнительного производства с разными счетами.

В настоящее время проводится доработка подсистем АИС ФССП России в части направления в банк одного постановления об аресте (обращении взыскания) на денежные средства на счета должника, открытых в разных филиалах банка (с различными БИК). Завершение работ запланировано в первом полугодии 2025 года.

Банки, взаимодействующие с ФССП России, неоднократно информировались о необходимости доработки своих информационных систем уведомлениями по электронной почте, а также официальными письмами от 30.08.2023 № 00111/23/157881-ДФ, от 23.03.2024 № 00111/24/52327.

Вопрос 4 о возврате денежных средств от ФССП России без указания кода вида дохода.

Для проведения анализа данной ситуации необходимо представить примеры.

Вопрос 5 об изменении порядка направления постановлений ФССП России.

Для исключения фактов излишнего взыскания денежных средств должника изменен порядок формирования проектов постановлений: в первую очередь при автоматическом приеме ответов кредитных организаций на запросы судебного пристава-исполнителя о наличии денежных средств на счетах должника формируются постановления об аресте денежных средств, после уведомления об исполнении которого и по истечении срока, установленного законодательством Российской Федерации, формируется постановление об отмене ареста и обращении взыскания на денежные средства.

Банки, взаимодействующие с ФССП России в части исполнения постановлений, были уведомлены об этом письмами от 09.06.2023 № 00111/23/111197-ОП, от 31.08.2023 № 00111/23/157881-ДФ, от 31.08.2023 № 00111/23/158771-ДФ.

Вопрос 6 об отсутствии технических квитанций о получении документов ФССП России (запросов, постановлений).

Отсутствие технических квитанций может говорить о некорректной работе программного обеспечения на стороне банков. ФССП России предоставляет всю имеющуюся в ее распоряжении информацию по не представленным квитанциям.

Один раз в две недели банки могут запрашивать на Линии технической поддержки участников межведомственного взаимодействия АИС ФССП России (далее – ЛТП УМВ) информацию о непредставленных квитанциях, при необходимости – чаще (через обращение по электронной почте в Управление информационных технологий ФССП России).

Кроме того, начиная с 3-го квартала 2024 года для оперативного информирования контрагентов о нештатном функционировании электронного межведомственного взаимодействия с ФССП России в части непредоставления контрагентом квитанций о приеме документов, со стороны ФССП России один раз в две недели будет производиться рассылка неподтвержденных сообщений в виде заархивированного CSV-файла во вложении. В связи с чем банкам необходимо представить на ЛТП УМВ адреса электронной почты, на которые будут направляться данные по неподтвержденным сообщениям.

Участники межведомственного взаимодействия проинформированы об этом посредством Сервиса подписки на получение уведомлений 06.08.2024.

Вопрос 7 о перегруженности информационных систем банка после перехода на электронный документооборот с ФССП России по запросам.

В настоящее время к электронному взаимодействию с банками по запросам подключено 215 банков. Количество направляемых запросов зависит от количества возбуждаемых исполнительных производств.

Федеральным законом 21.12.2021 № 417-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в статью 69 Закона, устанавливающие, что информационный обмен ФССП России с банками и иными кредитными организациями, налоговыми органами, органами, осуществляющими государственную регистрацию прав на имущество,

осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.

Вопрос 8. ФССП России подтверждает необходимость перехода на электронный документооборот по парным типам постановлений (арест – снятие ареста, обращение взыскания – отмена обращения взыскания и др). О чем банки уведомляются ЛТП УМВ при получении Плана тестирования.

Вопрос 9 о невозможности завершения тестирования из-за отсутствия в форматах уведомлений информации о частичном снятии ограничения со счета (кода статуса по счету «19 – счет найден, арест снят частично») (ЛТП УМВ № 83822).

Данная проблема устранена 20.10.2023 (почти год назад) и все банки успешно проходят интеграционное тестирование.

По вопросу о коротких сроках действия тестовых сертификатов ФССП России сообщает, что тестовый сертификат выпускается на 2–3 месяца в связи с ограничениями ООО «КриптоПро».

Вопрос 10 о вводимых дополнительных проверках, не подкрепленных нормативными документами.

В соответствии с подписанными с кредитными организациями соглашениями о порядке электронного документооборота ФССП России оставляет за собой право вносить изменения в требования к форматам обмена. Без внесения изменений в нормативные документы может устанавливаться дополнительный форматно-логический контроль, не обеспеченный xsd-схемой.

Информация об ориентировочных сроках готовности к тестированию в соответствии с новыми требованиями к форматам обмена публикуется на официальном сайте ФССП России в разделе «Деятельность ФССП России \ Межведомственное взаимодействие».

Вопрос 11. В настоящее время в ФССП России проводится работа по анализу необходимых изменений в форматы обмена.

Вопрос 12 об организации электронного взаимодействия в рамках Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Взаимодействие в электронном виде с организациями, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляется в соответствии с Протоколом заседания президиума Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности от 25.12.2020 № 34 (раздел III), которым одобрено подключение информационных систем юридических лиц, сведения о которых включены в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, к инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и

муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме.

Взаимодействие в электронном виде с микрофинансовыми организациями может быть обеспечено после их подключения к СМЭВ, оператором которого является Минцифры России.