



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Федеральная таможенная
служба (ФТС России)

Руководителю Федеральной
таможенной службы
В.И. Булавицу

ул. Новозаводская, д. 11/5, Москва,
121087

от 09.04.2019 № 02-05/580

На № _____ от _____

Уважаемый Владимир Иванович!

Ассоциация «Россия»¹ благодарит Федеральную таможенную службу за сообщение² о начале работы с 15 апреля 2019 года сервиса по информированию банков о лицах, в отношении которых действуют решения таможенных органов о приостановлении операций по счетам плательщика, через личный кабинет банка (далее – Сервис) и, в свою очередь, сообщает, что в апреле т.г. письмо ФТС России размещено на сайте³ Ассоциации с целью доведения информации не только до участников Ассоциации, но и до сведения более широкого круга кредитных организаций.

В соответствии с п. 27 ст. 77 Федерального закона №289-ФЗ⁴ *«При наличии решения о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств банки не вправе открывать такому лицу счета, вклады, депозиты и предоставлять такому лицу право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.»*

В Ассоциацию поступают многочисленные обращения кредитных организаций различного масштаба по вопросу реализованного ФТС России Сервиса в связи с тем, что в процессе его использования у банков возникает ряд неудобств.

- Получение информации о наличии решений ФТС России о приостановлении операций в настоящее время реализовано через личный кабинет. В свою очередь для получения доступа к личному кабинету банку необходимо в аккредитованных Удостоверяющих центрах оформить сертификат ключа квалифицированной электронной подписи⁵. Срок действия сертификата КЭП – 1 год. Каждый выпущенный КЭП может быть использован только одним ответственным

¹ Далее - Ассоциация.

² Письмо ФТС России от 11.04.2019 № 05-13/21541 «О направлении информации», далее – Письмо ФРС России.

³ <https://asros.ru/ru/actualdoc/view/898>

⁴ Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ Далее - КЭП.

сотрудником банка. Таким образом, для проверки наличия решений ФТС России банку необходимо оформлять сертификаты КЭП на каждого сотрудника, в должностные обязанности которого входит процесс открытия счетов клиентам, либо все открываемые счета должны пройти через контроль определенного ответственного сотрудника, что значительно замедляет процесс открытия счета.

- Банк несет материальные затраты для приобретения необходимого программного обеспечения и изготовления электронных подписей для доступа в личный кабинет.
- Выполнение проверки по каждому клиенту с использованием Сервиса вручную сотрудниками банка приводит к значительному увеличению времени открытия счета.
- Доступ к информации посредством личного кабинета и КЭП исключает возможность настройки автоматического скачивания перечня должников ФТС России для загрузки в АБС банка.
- При обращении к Сервису не осуществляется автоматический поиск по конкретному налогоплательщику. Информация о должниках ведется в виде в виде общего списка, в котором возможно осуществлять только постраничный визуальный просмотр (по состоянию на 29.05.2019 - 22 страницы) (см. приложение 1), процедура поиска не реализована. Для проверки конкретного клиента необходимо скачивать список в виде реестра в формате Csv, переформатировать и задавать поиск по ИНН. При этом в реестре был клиент без указания ИНН, что не позволяет осуществить его идентификацию (см. приложение 2).
- Отсутствует возможность зафиксировать дату и время проверки с выводом на печать.
- В связи с тем, что информация обновляется каждый час и необходимо часто выгружать новый файл из личного кабинета и обновлять информацию в программном обеспечении, у банка отсутствует возможность проверки клиента в режиме онлайн.
- Наименование сервиса «Список организаций, которые имеют задолженность перед ФТС России» не информативно, так как помимо юридических лиц в список входят и индивидуальные предприниматели.

В целях сохранения оперативности открытия сотрудниками банков счетов клиентов, снижения затрат по предоставлению доступа к сервису сотрудникам и трудозатрат на получение и обработку сведений, обеспечения доступности проверки и максимальной автоматизации процессов, Ассоциация обращается к Вам со следующими предложениями.

- Инициировать создание на сайте ФТС России общедоступного автоматизированного сервиса, позволяющего по ИНН моментально получать информацию о решениях ФТС России без использования Личного кабинета и КЭП. Такой общедоступный электронный сервис, не привязанный к КЭП отдельного физического лица - сотрудника банка, обеспечит высокую скорость предоставления услуг клиентам. То есть реализовать сервис, аналогичный общедоступному интернет-сервису⁶ Федеральной налоговой службы для информирования банков о

⁶ <https://service.nalog.ru/bi.do#>

Регламентирован приказом ФНС России от 20 марта 2015 г. N ММВ-7-8/117@ "Об утверждении Порядка информирования банков о приостановлении (об отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика - организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в пункте 11 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации"

приостановлении (об отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщиков.

- Инициировать разработку иного программного интерфейса, например получение информации по прямым каналам связи с использованием API (Application Programming Interface) с использованием автоматизированного сервиса со стороны банков.

- Инициировать включение в Перечень документов⁷, обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), нового вида сведений для передачи информации о решениях ФТС России в СМЭВ.

- Регламентировать⁸ процесс электронного обмена сведениями о приостановке, аналогично регламентации процесса электронного обмена с налоговыми органами⁹.

Предложение нескольких вариантов совершенствования текущего формата проверки банками наличия решения о приостановке обусловлено различиями масштабов конкретных¹⁰ кредитных организаций, внутренней организации их процессов, уровня автоматизации. Подавляющее большинство опрошенных поддержали дополнение Перечня документов, утвержденного Распоряжением 1471-р, новым видом сведений для передачи ФТС России в СМЭВ. При этом крупнейшие банки заинтересованы в использовании канала API для автоматизированного скачивания Перечня должников, а небольшие и региональные банки – в создании сервиса, аналогичного решению ФНС России по проверке действующих решений о приостановлении (в том числе с тем, чтобы исключить траты на доработку программного обеспечения), которым могут пользоваться как банки, так и клиенты.

Ассоциация выражает готовность организовать встречу представителей ФТС России и кредитных организаций для предметного обсуждения поставленных вопросов и инициатив.

Приложение: на 2 л. в 1 экз.



Г.И. Лунтовский

Ищенко Н.А.
(499) 678-30-16, доб. 141

⁷ «Перечень документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия», утверждённый Распоряжением Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р «Об утверждении перечня документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия» (далее – Распоряжение 1471-р)

⁸ Положение Банка России от 30.11.2012 № 390-П «О порядке направления таможенным органом в банк решения таможенного органа в электронном виде».

⁹ Положение Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах», Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)».

¹⁰ В Ассоциацию представили свои мнения по вопросу 37 кредитных организаций.

https://edata.customs.ru/FtsPersona/Cabinet

Перечень Должников ФТС

Список организаций, которые имеют задолженность перед ФТС России.

Информация обновляется раз в час.

Экспорт полного списка в Сху

Информация актуальна на 29.05.2019 06:44:30

ИНН участника ВЭД	Наименование участника ВЭД
2508093048	"ВОСТОКТРАНС" ООО
2536178110	"ВГО" ООО
2508096610	"ГОЛДЕН ГЕЙТ" ООО
7743843814	"Интеллект Сервис" ООО
7811144648	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГОЗ ОБУХОВСКИЙ ЗАВОД"
7722216403	АО "ХЭНГО"
860235708803	ВАНЕСЯН АРТУР ВИГЕНОВИЧ
910511361047	ВИЛИШАЕВ ЭДЕМ РУСТЕМОВИЧ
7810886301	ВНЕШКОМТРАНС ООО
910210235514	ВОЛОДЬКО АРТЕМ АРКАДЬЕВИЧ

«

Главная

Обеспечение

Перечень должников

Обеспечение Общид список

«

Страница 1 из 22

Отображаются записи с 1 по 10, всего 215

Microsoft Excel - vDataSetBanksDebtorsList.csv [Только для чтения] - Microsoft Excel

Главная Вставка Разметка страницы Формулы Данные Рецензирование Вид

Буфер обмена Вырезать Копировать Формат по образцу Шрифт Выравнивание

Calibri Ж К Ч Шрифт

AA23	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
	ИНН участника ВЭДНаименование участника ВЭД									
	2508093048	""	ВОСТОКТРАНС	""	ООО	""				
	2536178110	""	ВТО	""	ООО	""				
	2508096610	""	ГОЛДЕН ГЕЙТ	""	ООО	""				
	6501166304	""	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ""	ВОСТОК	МОРНЕФТЕГАЗ	""				
	7772336620	""	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ""	ГРУЗОРЫ	ЛИНИИ	""				
	4101162125	""	ООО ""	РЕФКАМФЛОТ	""					
	6316077561	""	ООО ""	РТП	""					
	7701776235	""	ООО ""	РУСЛАН	""					
	""	ООО ""	С.В.Т.С.-АЛЬЯНС	""						
	3827035887	""	ООО ""	САЯНЫ	""					
	2540214709	""	ООО ""	СВ ИМПОРТ	""					
	7751511097	""	ООО ""	Сиафарм Русь	""					