

Об утверждении форматов сообщений при взаимодействии профессиональной коллекторской организации, кредитной или микрофинансовой организации с должником, направленном на возврат просроченной задолженности, в электронном виде с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)"

Приказ · № 14/1 · от 26.01.2024 · Федеральная служба судебных приставов · Действует без изменений

Министерство юстиции
Российской Федерации
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 77073
от 31 января 2024 г.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ

ПРИКАЗ

Москва

26 января 2024 г. № 14/1

Об утверждении форматов сообщений при взаимодействии профессиональной коллекторской организации, кредитной или микрофинансовой организации с должником, направленном на возврат просроченной задолженности, в электронном виде с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)"

В соответствии с частью 11 статьи 4 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", пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 28.11.2023 № 1999 "О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном вести государственный реестр профессиональных коллекторских организаций, перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью указанных организаций" приказываю:

1. Утвердить прилагаемые форматы сообщений при взаимодействии профессиональной коллекторской организации, кредитной или микрофинансовой организации с должником, направленном на возврат просроченной задолженности, в электронном виде с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)".
2. Контроль за исполнением приказа возложить на заместителя директора Федеральной службы судебных приставов - заместителя главного судебного пристава Российской Федерации, ответственного за соответствующее направление деятельности.

Врио директора
генерал-лейтенант
внутренней службы О.А.Помигалова

Форматы сообщений при взаимодействии профессиональной коллекторской организации, кредитной или микрофинансовой организации с должником, направленном на возврат просроченной задолженности, в электронном виде с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)"

Форматы сообщений в форме электронного документа, применяемые при реализации права профессиональной коллекторской организацией, кредитной или микрофинансовой организацией взаимодействовать с должником с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" 1 по возврату просроченной задолженности, отвечают следующим условиям:

1 Положение о федеральной государственной информационной системе "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)", утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 24.10.2011 № 861.

используют набор символов (кодировка) UTF-8 для кириллических алфавитов; соответствуют формату на языке разметки "ExtensibleMarkupLanguage" (далее - XML). Спецификация XML опубликована в рекомендациях консорциума "W3C": "ExtensibleMarkupLanguage (XML) 1.1 (Second Edition). W3C Recommendation 16 August 2006" и "ExtensibleMarkupLanguage (XML) 1.0 (Fifth Edition). W3C Recommendation 26 November 2008" 2 ;

2 <http://www.w3.org/TR/xml11/>.

содержат корневой элемент (блок) NoticeCollect и вложенные в него элементы (блоки, реквизиты), принадлежащие пространству имен: <http://www.fssp.gov.ru/namespace/NoticeCollect/2023/1> и определенных в приложении к настоящим форматам; при подаче сообщения с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" 3 подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью либо усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме в соответствии с Правилами создания и использования сертификата ключа проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2021 № 2152 (при наличии технической возможности и при условии организации взаимодействия с такой инфраструктурой с применением прошедших процедуру оценки соответствия средств защиты информации);

3 Пункт 21 Правил использования федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме", утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 10.07.2013 № 584.

содержат метку времени, наложенную в соответствии со спецификацией Internet X.509 Public Key Infrastructure Time-Stamp Protocol (TSP) 4 и спецификацией CAdES-T (ETSI TS 101 733 "CMS Advanced Electronic Signatures (CadES)" 5, в формате, обязательном для реализации всеми средствами электронной подписи, устанавливаемом в соответствии с положениями пункта 5 части 4 статьи 8 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи".

4 Пункт 9 Требований к форме квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, утвержденных приказом ФСБ России от 27.12.2011 № 795 (зарегистрирован Минюстом России 27.01.2012, регистрационный № 23041).

5 Пункт 5 Правил использования усиленной квалифицированной электронной подписи органами исполнительной власти и органами местного самоуправления при организации электронного взаимодействия между собой, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 09.02.2012 № 111.

Приложение

к форматам сообщений при взаимодействии профессиональной коллекторской организации, кредитной или микрофинансовой организации с должником, направленном на возврат просроченной задолженности, в электронном виде с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)

Описание реквизитов сообщений

Таблица 1. Описание типов реквизитов сообщений

№ п/п

Тип реквизита

Базовый тип данных XSD

Ограничение базового типа данных в XSD-схеме

Описание типа реквизита

1

2

3

4

5

1DAccountTypestringmaxLength: 20номер счета в кредитной организации

2DAddrTypestringmaxLength: 200почтовый адрес. Указывается уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре 1 и следующее за ним текстовое представление данного адреса либо почтовый адрес в произвольном формате в случае отсутствия уникального номера адреса объекта адресации

1 Пункт 2 статьи 2 Федерального закона от 28.12.2013 № 443-ФЗ "О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации".

3DBarcodeTypestringmaxLength: 44штрих-код документа, отображаемый в формате Code 39

4DBase64TypestringmaxLength: 44данные в кодировке Base64

5DBikTypestringlength value="9"банковский идентификационный код (далее - БИК)

6DClobTypestringстрока без ограничения количества символов

7DContentTypeTypeintegerкод типа файла приложения. Возможные значения: 0 - XML,

2 - PDF, 4 - ZIP, 6 - TIF, 10 - JPEG, 11 - GIF, 12 - PNG, 19 - 7Z, 20 - RAR, 21 - SIG

8DDateTypedateminInclusive value="1900-01-01";

maxExclusive value="2100-01-01"дата
 9DDescriptionTypestringmaxLength: 1000строка длиной не более 1000 символов
 10DDocnumberTypestringmaxLength: 25номер документа
 11DDocTypeTypestringmaxLength: 31код вида документа приведен в таблице 5 "Перечень видов обращений"
 12DEmailAddressTypestringmaxLength: 100адрес электронной почты
 13DExternalKeyTypestringminLength: 1
 maxLength: 60идентификатор документа в системе, в которой он был сформирован
 14DFilenameTypestringmaxLength: 25имя файла приложения
 15DInitiatorTypeTypestringlength value="1"код типа автора сообщения. Возможные значения:
 1 - кредитор,
 2 - представитель кредитора
 16DInnTypestringlength value="12"
 length value="10"идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН)
 для юридического лица - 10 цифр;
 для физического лица - 12 цифр
 17DKppTypestringlength value="9"код причины постановки на учет (далее - КПП)
 18DLcTypestringlength value="11"
 length value="16"лицевой счет
 19DMoneyTypedecimaltotalDigits value="15";
 fractionDigits value="2"сумма денежных средств
 20DOgmTypestringlength value="15"основной государственный регистрационный номер (далее - ОГРН)
 21DPhoneTypestringmaxLength: 50номер телефона
 22DVarchar200TypestringminLength: 1
 maxLength: 200строка длиной от 1 до 200 символов
 23Varchar160TypestringminLength: 1
 maxLength: 160строка длиной от 1 до 160 символов
 24DVarchar255TypestringminLength: 1
 maxLength: 255строка длиной от 1 до 255 символов
 25DYearTypepegyearminInclusive: 1900
 maxInclusive: 9999год в формате "ГГГГ"

Таблица 2. Описание реквизитного состава для блока NoticeCollect (Обращение)

№ п/п

Наименование элемента

Наименование реквизита документа

Обязательность

Тип

Описание реквизита документа

1

2

3

4

5

6

1ExternalKeyидентификатор

даDExternalKeyTypeидентификатор документа в системе, в которой он был сформирован.

Идентификатор должен быть уникальным

2BarcodeштрихкодDBarcodeTypeштрихкод документа в формате Code39

3DocTypeвид документа

даDDocTypeTypeбуквенный код документа в соответствии с таблицей 5 "Перечень видов сообщений"

4DocNamedокумент

даDDescriptionTypeнаименование документа

5DocDateдата документа

даDDateTypeдата подготовки документа отправителем

6DebtInfoсведения о наличии просроченной задолженности

даDClobTypeсведения о наличии просроченной задолженности.

Могут быть указаны структура просроченной задолженности, порядок погашения просроченной задолженности, объем перешедших к новому кредитору прав требования

7Author Typeтип отправителя

даDInitiatorTypeTypeкод типа отправителя сообщения

8AuthorNameотправитель

даDDescriptionTypeнаименование автора сообщения

9AuthorPhonеномер телефона

даDPhoneTypeномер телефона отправителя сообщения

10AuthorAddrпочтовый адресDAddrTypeпочтовый адрес отправителя сообщения

11AuthorEmailэлектронная почтаDEmailAddressTypeадрес электронной почты отправителя сообщения

12AuthorINNИНН отправителяDInnTypeИНН отправителя сообщения

13Author OGRNOГРН отправителяDOgmTypeОГРН отправителя сообщения

14ContractNameнаименование договораDDescriptionTypeнаименование договора, на основании которого возникла просроченная задолженность

15ContractDateдата договораDDateTypeдата договора, на основании которого возникла просроченная задолженность. Реквизит обязателен для заполнения, если заполнен реквизит "наименование договора займа/кредита"

16ContractNumberномер договораDDocnumberTypeномер договора, на основании которого возникла просроченная задолженность. Реквизит обязателен для заполнения, если заполнен реквизит "наименование договора займа/кредита"

17ClaimBasisNameнаименование основания возникновения права требования

даDDescriptionTypeнаименование основания возникновения права требования к должнику у отправителя сообщения

18ClaimBasisDateдата основания возникновения права требования

даDDateTypeдата основания возникновения права требования к должнику у отправителя сообщения

19ClaimBasisNumberномер основания возникновения права требования

даDDocnumberTypeномер основания возникновения права требования к должнику у отправителя сообщения

20AgentAttractingDateдата привлечения агентаDDateTypeдата привлечения агента. Реквизит обязателен для заполнения, если в реквизите "вид обращения" указано значение "O_AGENT" ("Уведомление о привлечении представителя")

21TransferDateдата перехода права требованияDDateTypeдата перехода права требования. Реквизит обязателен для заполнения, если в реквизите "вид обращения" указано значение "O_TRANSFER" ("Уведомление о переходе права требования")

22DebtorNamedолжник

даDDescriptionTypeдля физического лица: фамилия, имя, отчество (при наличии)

23DbtorBirthDateдата рождения должника-гражданинаDDateTypeдата рождения должника-гражданина

24DebtorBirthYearгод рождения должника-гражданинаDYearTypeгод рождения должника-гражданина

25DebtorBirthplacеместо рождения должника-гражданинаDAddrTypeместо рождения должника-гражданина

26CreditorNameкредитор
даDDescriptionTypeнаименование кредитора (если отправитель не является кредитором)

27CreditorPhonеномер телефона кредитора
даDPhoneTypeномер телефона кредитора (если отправитель не является кредитором)

28CreditorEmailэлектронная почта кредитораDEmail AddressTypeадрес электронной почты кредитора (если отправитель не является кредитором)

29CreditorAddrпочтовый адрес кредитораDAddrTypeпочтовый адрес кредитора (если отправитель не является кредитором)

30CreditorINNИНН кредитораDInnTypeИНН кредитора (если отправитель не является кредитором)

31CreditorOGRNOГРН кредитораDOgmTypeОГРН кредитора (если отправитель не является кредитором)

32DebtorSumсумма задолженностиDMoneyTypeсумма задолженности в рублях

33TermRefundDebtorсрок погашения задолженностиDVarchar200Typeсрок погашения задолженности

34PaymentPropertiesреквизиты счета
даPaymentPropertiesTypeреквизиты счета на который могут быть перечислены денежные средства, направленные на погашение просроченной задолженности. "PaymentPropertiesType" приведено в таблице 4 "Описание составного типа данных "PaymentPropertiesType (Реквизиты счета)"

35AttachmentвложениеAttachmentTypeперечень файлов (вложений), которые прилагаются к обращению с целью подтверждения заявленных доводов и не являются самостоятельным обращением. Описание составного типа данных "AttachmentType" приведено в таблице 3 "Описание составного типа данных AttachmentType (Вложение)"

Таблица 3. Описание составного типа данных AttachmentType (Вложение)

№ п/п

Наименование элемента

Наименование реквизита документа

Обязательность

Тип

Описание реквизита документа

1

2

3

4

5

6

1DsContentTypeтип

даDContentTypeTypeтип файла

2DsFileNameимя файла

даDFilenameTypeимя файла

3DsDescriptionописаниеDDescriptionTypeописание файла

4DsDataDigestхэш данных вложения

даDBase64Typeхэш-код файла

Таблица 4. Описание составного типа данных PaymentPropertiesType (Реквизиты счета)

№ п/п

Наименование элемента
 Наименование реквизита документа
 Обязательность
 Тип
 Описание реквизита документа
 1РесрNameполучатель
 даDVarChar160Typeнаименование получателя
 2РесрInnИНН получателя
 даDInnTypeИНН получателя. При отсутствии у получателя - физического лица ИНН проставляется значение "0"
 3РесрKppКПП получателя
 даDKppTypeКПП получателя. При отсутствии у получателя - физического лица КПП проставляется значение "0"
 4РесрCntсчет получателяDAccountTypeномер счета получателя
 5РесрBankCorAccкорреспондентский счет банка получателяDAccountTypeкорреспондентский счет банка получателя
 6РесрAccountлицевой счетDLcTypeлицевой счет получателя
 7РесрBankбанк
 даDVarChar255Typeнаименование банка получателя
 8РесрBikБИК
 даDBikTypeБИК банка получателя

Таблица 5. Перечень видов обращений

№ п/п	Вид обращения	Код вида документа
1		
2		
3		
1	Сообщение о задолженности	O_NOTICE_DEBT
2	Уведомление о привлечении представителя	O_AGENT
3	Уведомление о переходе права требования	O_TRANSFER