

## Digital Q «Взаимодействие с Федеральной нотариальной палатой (ФНП)»

Определения и сокращения, используемые в документе.

Сокращения	Определения
РФ	Российская Федерация
КЭП	Квалифицированная электронная подпись
ЕИС «еНот»	Программное обеспечение, установленное у нотариуса, для взаимодействия с Реестром залогового имущества

### НАЗНАЧЕНИЕ РЕШЕНИЯ

Решение **Digital Q «Взаимодействие с Федеральной нотариальной палатой (ФНП)»** предназначено для автоматизации процессов информационного обмена между кредитной организацией и частными нотариусами в целях передачи информации о залогах для их регистрации в Реестре залогового имущества.

Решение поддерживает реализацию следующих законодательных актов:

- Основы законодательства РФ о нотариате (утв. ВС 11.02.1993 № 4462-1).
- Приказ Министерства юстиции Российской Федерации от 17.06.2014 № 129 «Об утверждении порядка ведения реестров единой информационной системы нотариата».
- Приказ Министерства юстиции Российской Федерации от 17.06.2014 № 130 «Об утверждении порядка направления нотариусу в электронной форме уведомления о залоге».
- Приказ Министерства юстиции Российской Федерации от 17.06.2014 № 131 «Об утверждении форм уведомлений о залоге движимого имущества».
- Приказ Министерства юстиции Российской Федерации от 17.06.2014 № 133 «Об утверждении форм свидетельств о регистрации уведомления о залоге движимого имущества».
- Гражданский кодекс РФ (п. 4. ст. 339): обязывает залогодержателей направлять нотариусу уведомления об изменении и прекращении залога (независимо от того, кем было подано уведомление о возникновении залога) в течение трех дней с момента, когда он узнал или должен был узнать об изменении или о прекращении залога.
- Федеральный закон № 379 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам установления тарифов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды».
- Федеральный закон № 166 «О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ст. 18 делает невозможным обращение взыскания на заложенное имущество при отсутствии в реестре информации о залоге).
- Приказы Минюста России № 130 и №132 от 17.06.2014.

Дополнительная информация – на сайтах: <http://www.fciit.ru> и <http://www.notariat.ru>

В состав комплексного решения входят два типовых продукта:

- Diasoft FA#, Взаимодействие с нотариатом (предназначен для автоматизации работы с залогами в АБС Diasoft FA# версии 6.8 или 7.2).
- Digital Q «Взаимодействие с ФНП» (предназначен для автоматизации обмена сообщениями с нотариусами).

## **ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ РЕШЕНИЯ:**

- Учет предметов залога.
- Отбор, подготовка и формирование рейсов-уведомлений о возникновении залога.
- Отбор, подготовка и формирование рейсов-уведомлений об изменении залога.
- Отбор, подготовка и формирование рейсов-уведомлений об исключении сведений о залоге.
- Автоматическое формирование уведомлений в xml-формате.
- Автоматическое подписание уведомлений электронной подписью.
- Доставка подписанного уведомления до сервиса ФНП.
- Загрузка ответного уведомления о регистрации/отказе в регистрации залога.
- Автоматическая квитовка отправленных уведомлений с получаемым ответом.
- Автоматическое проставление в АБС признаков о включении залогов в реестр.
- Гибкий поиск уведомлений (по номеру, по дате, по VIN, по ФИО и пр.).
- Получение статистики за любой промежуток времени.
- Отдельно автоматизированное рабочее место для нотариуса.
- Разграничение прав и возможность работы с несколькими нотариусами одновременно.
- Просмотр истории по уведомлению.
- Дополнительная загрузка уведомлений из файлов различных форматов (xml, xls, csv).
- Возможность ручного ввода уведомлений через интерфейс.
- Хранение оригиналов отправленных и полученных файлов с уведомлениями.

## **ОСОБЕННОСТИ РЕШЕНИЯ**

Процессы работы с залоговым имуществом можно подразделить на два основных блока:

1. Запрос информации об имуществе, находящемся в залоге.
2. Передача информации о принятии/исключении/изменении имущества из залога.

## **Получение информации о нахождении имущества в залоге**

Данный процесс представляет интерес для банка, прежде всего, на этапе рассмотрения потенциальной возможности использования того или иного имущества в качестве обеспечения (залога) по кредиту, то есть при рассмотрении кредитной заявки.

Логичней реализовывать этот процесс во фронт-офисной системе, поэтому в рамках данной концепции останется за рамками рассмотрения.

## **Передача информации об изменении статуса имущества, принятого в качестве залога**

Передача информации о принятии имущества в залог, изменении параметров залога (или субъектов, относящихся к залому) и освобождении имущества от обременения залогом являются бэк-офисными процессами и требуют реализации в бэк-офисной системе.

### **Рассмотрим основные составляющие процесса.**

1. Информация об обременении имущества залогом производится по факту заключения договоров залога между залогодателем и залогодержателем.
2. Факт нахождения имущества в залоге определяется наличием соответствующей записи в электронном реестре залогового имущества.
3. Внесение соответствующих записей в реестр регистрации залогов при заключении договоров залога находится в интересах залогодержателя (то есть банка), поскольку в случае наличия записи в реестре залогодержатель получает приоритетное право на получение результатов реализации заложенного имущества.

Регистрация в реестре залогов предусмотрена для: а) движимого имущества, принятого в залог; б) ценных бумаг, принятых в залог.

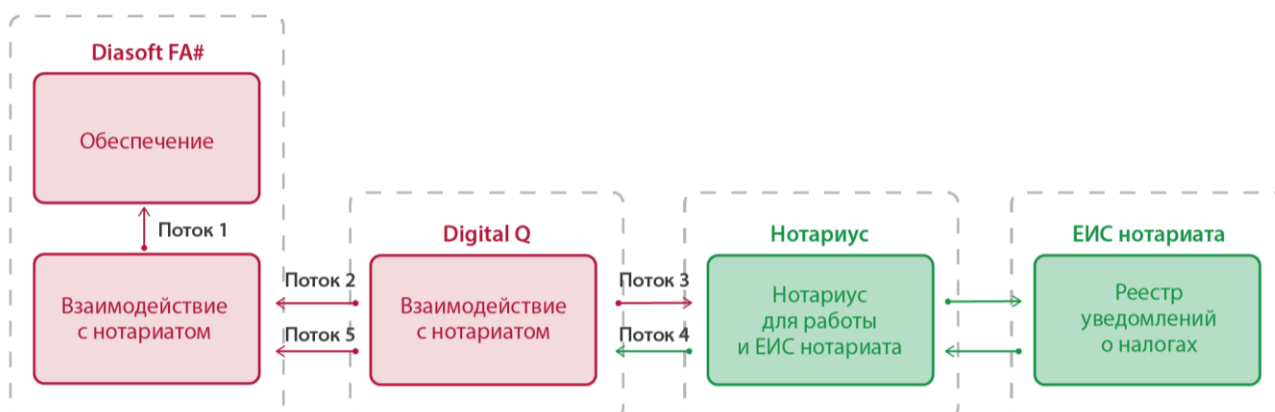
4. Основанием для внесения записи в реестр залогов является заключение договора залога между залогодателем и залогодержателем. Причем не говорится, что на момент заключения договора предмет залога должен находиться в собственности залогодателя.
5. Внесение, изменение записей в реестр и исключение из реестра залогового имущества производится уполномоченными на это нотариусами. Для работы с реестром для нотариусов реализованы специальные интерфейсы и специальное программное обеспечение.
6. Банк не имеет прямого доступа к единому реестру залогов и взаимодействует с нотариусом.
7. Каждая запись о внесении изменений в реестр имеет свой уникальный идентификатор (идентификатор добавления записи в реестр, идентификатор каждого изменения записи, идентификатор исключения записи из реестра).
8. Взаимодействие банка с нотариусом может быть организовано любым из следующих способов (допускается использование нескольких способов):
  - предоставление заявления установленной формы в бумажном виде;
  - направление в адрес нотариуса электронного XML-файла установленного формата с использованием квалифицированной электронной подписи (КЭП).

9. Взаимодействие посредством прямого использования API (web-сервисов), предоставляемых программным обеспечением, установленным на стороне нотариусов («ЕИС «еНот»).
10. Предоставленные залогодержателем в электронном виде уведомления должны в обязательном порядке сопровождаться КЭП (в соответствии с требованиями ФСТЭК).
11. Существенные события, при которых залогодержатель может передавать информацию в реестр залогового имущества:
  - возникновение залога;
  - изменение залога, в том числе:
    - смена залогодателя, в том числе изменение карточки клиента, включая адреса, контактные атрибуты и др.;
    - смена залогодержателя, в том числе изменение карточки клиента;
    - изменение предмета залога;
    - изменение параметров договора залога;
    - изменение параметров обеспеченного залогом договора.
  - прекращение залога.

Нужно отметить, что регистрация предмета залога – это платная услуга. Поэтому залогодержатели могут быть заинтересованы в минимизации финансовых затрат, связанных с регистрацией предмета залога. Как следствие, возможна установка дополнительных ограничений на предметы залога, информация о которых регистрируется в нотариате, а именно:

- не выгружать информацию о договорах, сумма которых меньше X рублей;
- не выгружать информацию о повторных кредитах благонадежных заемщиков.

Верхнеуровневая схема взаимодействия модулей решения приведена на рисунке 1.



## Основные интеграционные потоки

Таблица 1. Список основных интеграционных потоков

Поток данных	Инициатор взаимодействия	Поставщик данных	Краткое описание взаимодействия
Поток 1	Решение Diasoft FA#, Взаимодействия с ФНП	Решение обеспечения	На основании заданных пользователем параметров отбора идет подготовка данных для отправки в нотариат.
Поток 2	Решение Digital Q «Взаимодействия с ФНП»	Решение Diasoft FA#, Взаимодействия с ФНП»	На основе данных, хранящихся в решении «Взаимодействия с нотариатом», идет загрузка и формирование сообщений в решение Digital Q.
Поток 3	Решение Digital Q «Взаимодействия с ФНП»	Решение нотариуса для работы с ЕИС нотариата	Формирование рейса и отправка уведомлений нотариусу. После верификации входного рейса нотариус отправляет данные в реестр уведомлений о залогах либо формирует ответ об ошибке входных данных.
Поток 4	Решение нотариуса для работы с ЕИС нотариата	Решение Digital Q «Взаимодействия с ФНП»	Данный поток состоит из сообщений двух видов:  1) после получения данных от банка нотариус инициирует отправку в банк сообщения о принятии уведомления либо об ошибке данных;  2) после получения информации о регистрации предмета залога в ЕИС нотариата нотариус инициирует отправку в банк сообщения с информацией о зарегистрированных атрибутах залога.
Поток 5	Решение Digital Q «Взаимодействия с ФНП»	Решение Diasoft FA#, Взаимодействия с ФНП»	После обработки полученного ответа от нотариуса происходит смена статуса запроса в решение Diasoft FA# «Взаимодействия с ФНП»

### **Предоставление уведомлений о залоге движимого имущества без использования электронной формы**

Формы уведомления нотариусов залогодержателем установлены приказом Минюста России от 17.06.2014 № 133 «Об утверждении форм свидетельств о регистрации уведомления о залоге движимого имущества».

Указанные формы уведомлений включают следующую информацию:

- сведения о нотариусе, производящем внесение изменений, указанных в уведомлении, в электронный реестр;
- сведения о движимом имуществе, информация о котором вносится в реестр (транспортное средство, выпущенные облигации или иное движимое имущество);
- сведения о залогодателе (эмитент ценных бумаг, российское или иностранное юридическое лицо или международная организация, имеющая права юридического лица, физическое лицо);
- сведения о залогодержателе (российское или иностранное юридическое лицо или международная организация, имеющая права юридического лица, физическое лицо);
- сведения о договоре залога или иной сделке, на основании которой возникает залог в силу закона;
- сведения о заявителе и(или) уполномоченном представителе заявителя.

### **Предоставление уведомлений о залоге движимого имущества в электронной форме**

Предоставление уведомлений о залоге движимого имущества в электронной форме производится путем направления в адрес нотариуса электронных XML-сообщений, сформированных согласно XSD-схеме, опубликованной на сайте [www.fciit.ru](http://www.fciit.ru)

### **ВАЖНО!**

При подготовке XML-сообщений следует учитывать следующие особенности:

- Дата формирования сообщения должна быть равна дате, когда необходимо отразить изменения по договорам залога в реестре. Для уведомлений с типами «Уведомление о возникновении залога» и «Уведомление об исключении залога» датой внесения изменений должны являться дата валютирования и дата окончания срока действия договора залога соответственно.
- Формируемые для отправки нотариусу XML-сообщения должны быть персонифицированы, то есть должны содержать информацию об уполномоченном сотруднике залогодержателя, который производит отправку. Причем, как уже упоминалось выше, электронные XML-уведомления должны быть подписаны КЭП, которая обязательно должна соответствовать подписи уполномоченного представителя залогодержателя, который производит отправку.
- На основании полученных уведомлений нотариус производит внесение изменений в электронный реестр залогов. Каждому изменению в электронном реестре присваивается свой уникальный номер, который возвращается в ответном сообщении («Подтверждение о внесении изменений в реестр») залогодержателю.
- В блоке XML-сообщения <NotificationApplicant> есть раздел <Role>. В данном разделе указывается сторона, которой подается уведомление. Возможные следующие значения:
  - «1» – залогодатель;
  - «2» – залогодержатель.
- В блоке адресов используется тип <AddressRFTYPE>.

Дополнительная информация доступна по адресу: [www.reestr-zalogov.ru](http://www.reestr-zalogov.ru).

## Программный продукт Diasoft FA#, Взаимодействие с ФНП

### Функциональные возможности:

- Создание и хранение информации о выгружаемых предметах залога.
- Формирование электронных уведомлений о регистрации/изменении/прекращении предмета залога.
- Обработка результатов регистрации предметов залога.
- Интерфейс для взаимодействия с модулем Digital Q «Взаимодействие с ФНП».

Табличная форма продукта представлена на рисунке ниже:

**Регистрация данных**

Дата: 08/05/2008 | Филиал: НАШ\_БАНК | Уполном. Лицо: | Нотариус: | Тип запроса: | Фин.Операция: |

Статус	Тип запроса	Клиент	Нотариус	Обеспечение	Дата Запроса	Идентификатор
	добавление	Иванов И.И	Вяземский И.К	14/И/00001	01/03/2014	1000000257

Тег запроса

Тег	Значение	Описание тега	Наименование файла

## Описание всплывающего меню таблицы «Регистрация данных»

Пункт меню	«Горячая» клавиша	Действие
Добавить	Ins	При выполнении данного действия на экран поднимается форма заполнения уведомления. Примерный перечень атрибутов перечислен ниже.
Изменить	Ctrl+Enter	При выполнении данного действия на экран поднимается форма изменения уведомления.  Данный пункт меню доступен только для уведомлений, находящихся в начальном состоянии.
Удалить	Del	При выполнении данного действия на экран поднимается форма удаления уведомления.  Данный пункт меню доступен только для уведомлений, находящихся в начальном состоянии.
Просмотр	Ctrl+W	При выполнении данного действия на экран поднимается форма просмотра уведомления.
Фильтр	Shift+F7	Стандартно
Жесткий поиск	Alt+F7	Данный пункт меню вызывает форму жесткого поиска, которая позволяет осуществлять поиск уведомления по следующим атрибутам: нотариус, залогодатель, идентификатор сообщения, номер сообщения, номер договора обеспечения, вид уведомления, уполномоченное лицо заявителя.
Сортировка	Ctrl+F7	Стандартно
Отчеты	F8	Стандартно
Групповые операции: • изменить нотариуса; • изменить уполномоченное лицо.	Shift+N  Shift+L	При выборе данных пунктов меню осуществляется массовая смена нотариуса/уполномоченного лица заявителя.
Автоматическое создание уведомлений		Результатом работы данного пункта меню являются созданные электронные сообщения.  Алгоритм создания сообщений описан ниже.
Протокол состояний	F6	Стандартно
Печать/печать таблицы	Shift+Ctrl+F8	Стандартно
Обновить	Ctrl+F1	Стандартно



Объекты, отображаемые в данном модуле, являются самостоятельными бизнес-объектами со своим интерфейсом ввода, позволяющим хранить следующую информацию:

- филиал;
- нотариус, которому будет отправлено уведомление;
- тип движимого имущества (транспортное средство, иное движимое имущество, залог ценных бумаг);
- вид уведомления (возникновение залога, изменение залога, прекращение залога);
- ссылка на элемент обеспечения;
- дата формирования уведомления;
- идентификационный номер движимого имущества;
- текстовое описание движимого имущества;
- залогодатель;
- залогодержатель;
- уполномоченное лицо заявителя (ссылка на справочник сотрудников);
- набор атрибутов, содержащих информацию о результатах регистрации (регистрационный номер, дата регистрации).

Кроме перечисленных выше атрибутов, каждое уведомление связано с тегами, которые сформированы для данного сообщения (см. нижний грид рисунка 1).

### Тип движимого имущества

Выгрузка в нотариат предполагает работу с одним из следующих типов движимого имущества: транспортное средство, иное движимое имущество, залог ценных бумаг.

Допускается возможность использования различных финансовых операций для учета уведомлений в разрезе типа движимого имущества.

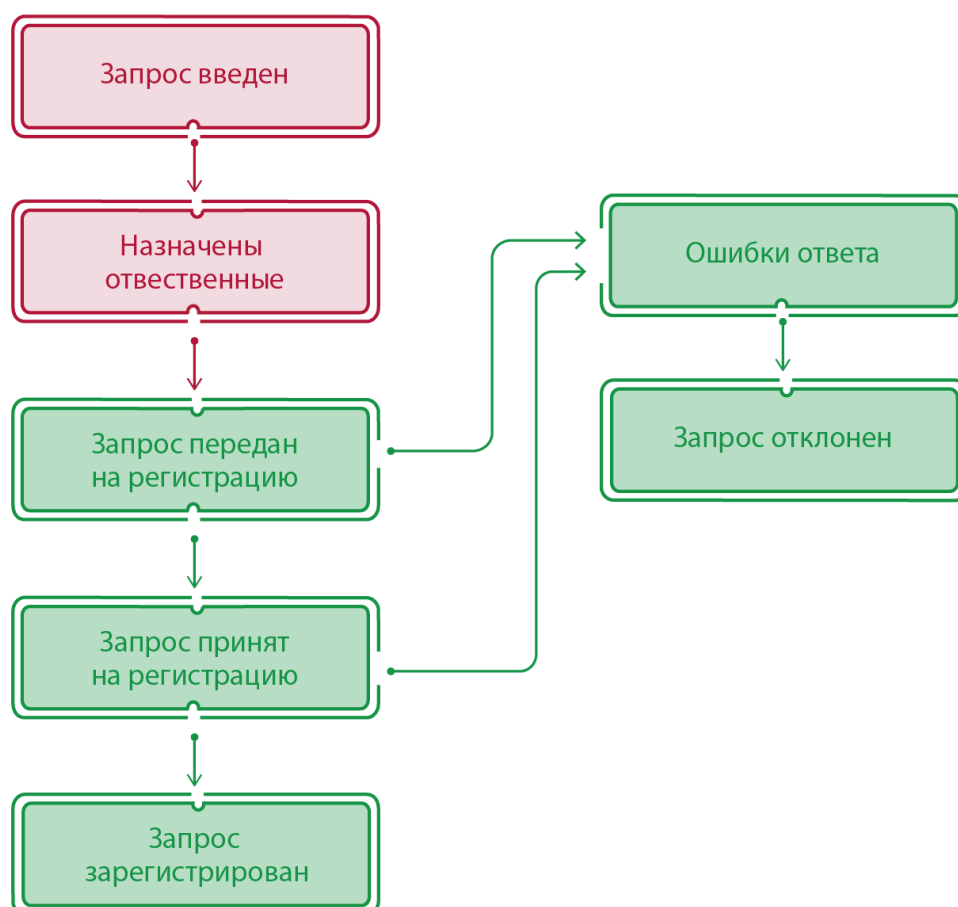
### Состояние запроса на регистрацию

Обмен с нотариатом подразумевает многостадийную обработку уведомлений о залоге.

Данная функциональность реализована с помощью модели состояний. Модель состояний одинакова для всех финансовых операций уведомлений и представлена на рисунке ниже.

Исходное состояние	Целевое состояние	Описание перехода
Запрос введен	Назначены ответственные	В момент выполнения соответствующего перехода на экран поднимается форма, в которой указывается нотариус, в адрес которого будет сформирован запрос, а также уполномоченное лицо от банка.
Назначены ответственные	Запрос передан на регистрацию	Данный переход осуществляется автоматически в момент, когда модуль взаимодействия с нотариатом Digital Q забирает и отправляет уведомление в адрес нотариуса.
Запрос передан на регистрацию	Ошибки ответа	Данный переход осуществляется автоматически, в момент, когда модуль взаимодействия с

		нотариатом Digital Q передает ответное сообщение от нотариуса об ошибках принятия на регистрацию.
Запрос передан на регистрацию	Запрос принят на регистрацию	Данный переход осуществляется автоматически, когда модуль взаимодействия с нотариатом Digital Q передает ответное сообщение от нотариуса об успешном принятии договора залога на регистрацию.
Запрос принят на регистрацию	Запрос зарегистрирован	Данный переход осуществляется автоматически, когда модуль взаимодействия с нотариатом Digital Q передает ответное сообщение от нотариуса с успешным статусом регистрации.  На договоре/объекте обеспечения автоматически проставляются атрибуты зарегистрированного свидетельства.
Запрос принят на регистрацию	Ошибки ответа	Данный переход осуществляется автоматически, когда модуль взаимодействия с нотариатом Digital Q передает ответное сообщение от нотариуса об ошибках регистрации.



## Создание уведомлений на регистрацию

Создание уведомлений на регистрацию возможно следующими способами:

- автоматически при выборе соответствующего пункта меню из модуля;
- вручную, путем добавления уведомления с «ручным» заполнением соответствующей формы ввода;
- автоматически из модуля учета обеспечения в момент перевода договора обеспечения в определенное состояние (с помощью механизма диспатчей).

При выборе пункта меню по автоматическому созданию уведомлений пользователю предлагается выбрать варианты создаваемых видов уведомления (один или несколько): возникновение залога, изменение залога, прекращение залога, а также интервал дат, за который осуществляется поиск информации для создания уведомлений, дата создания уведомления, нотариус, в адрес которого будет отправлено уведомление, и уполномоченное лицо заявителя, которое формирует уведомление на регистрацию.

Результатом работы являются сформированные на основе заданных правил отбора уведомления.

### Логика создания уведомления при выбранном варианте отбора

#### ***Возникновение залога***

Отбираются договора обеспечения, поставленные на внебаланс, за указанный интервал дат при отсутствии запроса о регистрации с видом «*Возникновение залога*».

Под постановкой обеспечения на внебаланс подразумевается наличие документа по постановке обеспечения на внебаланс.

#### ***Прекращение залога***

Отбираются договора обеспечения, завершённые за указанный интервал дат при отсутствии запроса о регистрации с видом «*Прекращение залога*», а также при запросе о регистрации с видом «*Возникновение залога*».

#### ***Изменение залога***

- 1) Анализируются все уведомления с видом «*Возникновение залога*» по элементам обеспечения которых отсутствуют сообщения с видом «*Прекращение залога*».
- 2) Для найденных в предыдущем пункте уведомлений определяются все выгруженные теги.
- 3) На основе найденных в первом пункте уведомлений определяются договора обеспечения.
- 4) На основе найденных в третьем пункте договоров обеспечения виртуально определяются значения выгружаемых тегов по состоянию на дату выгрузки.
- 5) Если по договорам обеспечения есть отличия в тегах из пункта 4 и пункта 5, то формируется запрос с типом «*Изменение залога*».

### Обработка результатов регистрации предметов залога

Нотариус информирует о состоянии регистрации уведомления, направляя в банк ответный файл соответствующего формата (на текущий момент формат отсутствует). Модуль **взаимодействия с нотариатом Digital Q** проводит анализ ответа, поиск связей между отправленным и полученным документом и инициирует квитовку документов.

Существует два вида ответов, направляемых в банк нотариусом:

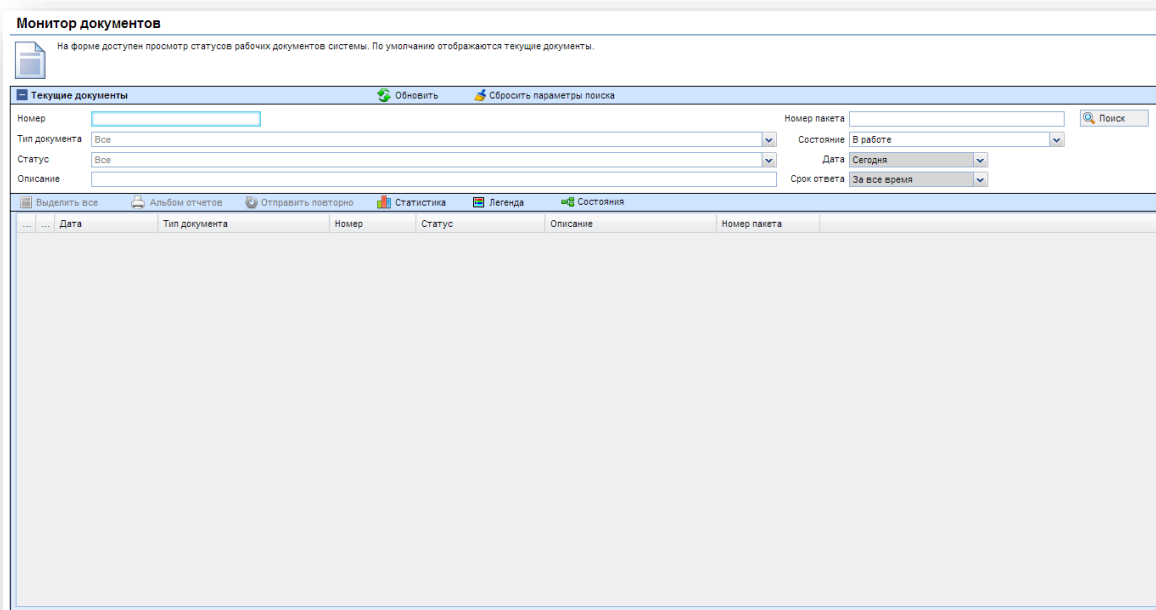
- Ответ, содержащий информацию о принятии уведомления на регистрацию: найденное уведомление переводится в состояние «Запрос принят на регистрацию».
- Ответ, содержащий информацию о факте регистрации обеспечения: найденное уведомление переводится в состояние «Запрос зарегистрирован», на найденном сообщении проставляются атрибуты, отвечающие за результаты регистрации (атрибуты содержатся в загружаемом файле), а также проставляются атрибуты, отвечающие за результаты регистрации в карточке договора залога/объекта обеспечения.

### **Программный продукт Digital Q «Взаимодействие с ФНП»**

#### **Функциональные возможности:**

- Инициирование загрузки, загрузка и хранение информации о выгружаемых предметах залога из решение Diasoft FA#, Взаимодействия с ФНП.
- Формирование электронных уведомлений о регистрации/изменении/прекращении предмета залога из решение Diasoft FA#, Взаимодействия с ФНП.
- Инициирование загрузки, загрузка и хранение информации о выгружаемых предметах залога из файлов формата: xls, csv, xml.
- Формирование электронных уведомлений о регистрации/изменении/прекращении предмета залога из файлов формата: xls, csv, xml.
- Подписание, шифрование и отправка уведомлений о формируемых сообщениях.
- Реализация рабочего места сотрудника банка по работе с уведомлениями в адрес нотариуса.
- Реализация рабочего места нотариуса для работы с уведомлениями в его адрес.
- Обработка результатов регистрации предметов залога.
- Передача результатов регистрации предметов залога в решение Diasoft FA#, Взаимодействия с ФНП.
- Выгрузка результатов регистрации предметов залога в файлы форматов: xls, csv, xml.

Табличная форма модуля представлена на рисунке ниже:



Объекты, отображаемые в данном модуле, являются самостоятельными бизнес-объектами со своим интерфейсом ввода. В системе отображаются два типа объектов: уведомление (договор залога) и объект залога. Каждый объект имеет статус, по которому можно отследить текущее состояние обработки объекта. Изменение статусов описывается в истории.

По каждому объекту доступны следующие стандартные операции:

- История – просмотр истории работы с данным объектом.
- Просмотр – просмотр объекта.
- Связанные – просмотр связанных документов.

В панели фильтров можно настроить различные варианты отбора объектов системы.

## Архитектура взаимодействий модулей решения

