



127018, Москва, ул. Полковая 3, стр. 14.
тел.: +7 (495) 780 7575
факс: +7 (495) 780 7576
info@diasoft.ru, www.diasoft.ru

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НОТАРИАТОМ

ОПИСАНИЕ СТАНДАРТНОГО ПРОГРАММНОГО ПРОДУКТА

Версия 1.0

Содержание

Термины и сокращения, используемые в документе	3
Назначение данного документа	3
Назначение продукта	3
Особенности решения.....	4
Основные интеграционные потоки	6
Предоставление уведомлений о залоге движимого имущества без использования электронной формы	7
Предоставление уведомлений о залоге движимого имущества в электронной форме	7
Функциональные возможности программного продукта FA#	8
Функциональные возможности программного продукта FLEXTERA	13

Термины и сокращения, используемые в документе

Сокращения	Определения
РФ	Российская Федерация
КЭП	Квалифицированная электронная подпись
“Енот” ЕИСН	Программное обеспечение, установленное у нотариуса, через которое осуществляется работа с Реестром залогового имущества

Назначение данного документа

Настоящий документ содержит описание комплексного типового программного продукта «Взаимодействие с Нотариатом» предназначенное для фиксации функциональных возможностей продукта в рамках заключенных с клиентами договоров.

Назначение продукта

Продукт «Взаимодействие с Нотариатом» предназначен для автоматизации процессов информационного обмена между кредитной организацией и частными нотариусами в части передачи информации залогах с целью их регистрации в Реестре залогового имущества.

Решение поддерживает реализацию следующих законодательных актов:

1. 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»;
2. Гражданский кодекс (изменения, 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
3. Федеральный Закон № 379 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам установления тарифов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды»
4. 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
5. Приказы Минюста России № 130-№132 от 17 июня 2014 года.

Дополнительная информация есть на сайтах: www.fcii.ru и www.notariat.ru

В состав комплексного продукта входят два типовых продукта:

- продукт «FA# Взаимодействие с Нотариатом», предназначенный для автоматизации работы с залогами в АБС Diasoft FA# (версии 6.8 или 7.2)

- продукт «FLEXTERA Взаимодействие с Нотариатом», предназначенный для автоматизации обмена сообщениями с нотариусами

В решении реализована следующая функциональность:

1. Учет предметов залога
2. Отбор, подготовка и формирование рейсов-уведомлений о возникновении залога
3. Отбор, подготовка и формирование рейсов-уведомлений об изменении залога
4. Отбор, подготовка и формирование рейсов-уведомлений об исключении сведений о залоге
5. Автоматическое формирование уведомлений в xml-формате
6. Автоматическое подписание уведомлений электронной подписью
7. Доставка подписанного уведомления до сервиса ФНП
8. Загрузка ответного уведомления о регистрации/отказе в регистрации залога
9. Автоматическая «квитовка» отправленных уведомлений с получаемым ответом
10. Автоматическое проставление в АБС признаков о включении залогов в Реестр залогов
11. Гибкий поиск уведомлений (по номеру, по дате, по VIN, по ФИО и пр.)
12. Получение статистики за любой промежуток времени
13. Отдельно автоматизированное рабочее место для нотариуса
14. Разграничение прав и возможность работы с несколькими нотариусами одновременно
15. Просмотр истории по уведомлению
16. Дополнительная загрузка уведомлений из файлов различных форматов (xml, xls, csv)
17. Возможность ручного ввода уведомлений через интерфейс
18. 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 в процессах рассмотрения кредитной заявки.

Данный процесс логичней реализовывать в среде фронт-офисной системы, 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 залого) и освобождении имущества от обременения залогом являются бэк-офисными процессами и требуют реализации из бэк-офисной системы.

Рассмотрим основные составляющие процесса.

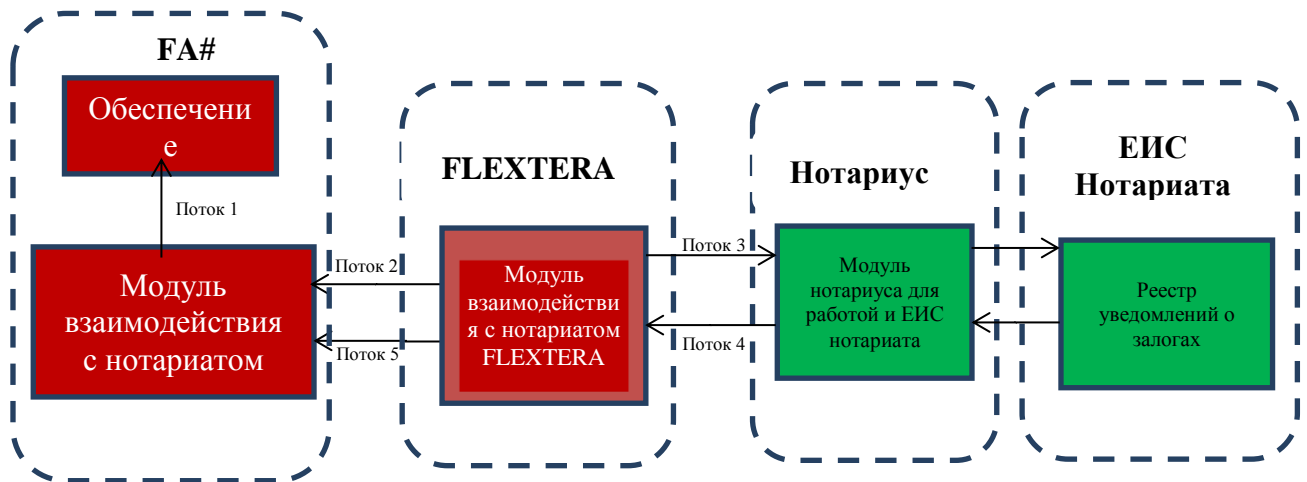
1. Информация об обременении имущества залогом производится по факту заключения договоров залога между залогодателем и залогодержателем.

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.
4. Регистрация в реестре залогов предусмотрена для:
 - Движимого имущества, принятого в залог;
 - Ценных бумаг, принятых в залог.
5. 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.
6. 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, а также существует специальное программное обеспечение.
7. Таким образом, банк не имеет прямого доступа к единому реестру залогов, и осуществляет взаимодействие с нотариусом.
8. Каждая запись по внесению изменений в реестр имеет свой уникальный идентификатор (идентификатор добавления записи в реестр, идентификатор каждого изменения записи, идентификатор исключения записи из реестра).
9. 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;
10. Посредством прямого использования АПИ (web-сервисов), предоставляемых программным обеспечением, установленным на стороне нотариусов ("Енот" ЕИСН)
11. Предоставленные залогодержателем в электронном виде уведомления должны в обязательном порядке сопровождаться КЭП (квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями ФСТЭК);
12. Существенные события, при которых залогодержатель может передавать информацию в реестр залогового имущества:
13. Возникновение залога;
14. Изменение залога, в том числе такие, как:
 - Смена залогодателя, в том числе изменение карточки клиента, включая адреса, контактные атрибуты и другие;
 - Смена залогодержателя, в том числе изменение карточки клиента;
 - Изменение предмета залога;
 - Изменение параметров договора залога;
 - Изменение параметров обеспеченного залогом договора;
 - Прекращение залога.

При этом нужно отметить, что регистрация предмета залога это платная услуга. Ввиду этого 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, чья сумма меньше X рублей
- Не выгружать информацию о повторных кредитах благонадежных заемщиков
-

Верхнеуровневая Схема взаимодействий модулей решения приведена на рис. 1.



Основные интеграционные потоки

Таблица 1. Список основных интеграционных потоков

Поток данных	Инициатор взаимодействия	Поставщик данных	Краткое описание взаимодействия
Поток 1	Модуль взаимодействия с нотариатом FA#	Модуль обеспечения	На основании заданных пользователем параметров отбора, осуществляется подготовка данных для отправки в нотариат.
Поток 2	Модуль взаимодействия с нотариатом FLEXTERA	Модуль взаимодействия с нотариатом FA#	На основе данных, хранящихся в модуле взаимодействия с нотариатом, осуществляется загрузка и формирование сообщений в модуле работы с нотариатом FLEXTERA
Поток 3	Модуль взаимодействия с нотариатом FLEXTERA	Модуль 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	Модуль нотариуса для работы с ЕИС нотариата	Модуль взаимодействия с нотариатом	Данный поток состоит из сообщений двух видов

		FLEXTERA	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 об зарегистрированных атрибутах залога
Поток 5	Модуль взаимодействия с нотариатом FLEXTERA	Модуль взаимодействия с нотариатом FA#	После обработки полученного ответа от нотариуса, осуществляется смена статуса запроса в модуле взаимодействия с нотариатом FA#

Предоставление уведомлений о залоге движимого имущества без использования электронной формы

Формы уведомлений залогодержателем нотариусов установлены Приказом Минюста России от 17.06.2014 N 133 "Об утверждении форм свидетельств о регистрации уведомления о залоге движимого имущества".

Указанные формы уведомлений включают такую информацию, как:

- 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(ях) (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

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 (квалифицированной электронной подписью), которая обязательно должна соответствовать уполномоченному представителю 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 значения следующие:
 - “1” – Залогодатель;
 - “2” – Залогодержатель.
- В блоке адресов используется тип <AddressRFType>.

Дополнительная информация доступна по адресу: www.reestr-zalogov.ru

Функциональные возможности программного продукта FA#

1. Продукт «FA# Взаимодействие с Нотариатом»

В АБС Diasoft FA# создан отдельный модуль взаимодействия с нотариатом.

Данный модуль решает следующие задачи

- Создание и хранение информации о выгружаемых предметах залога.
- Формирование электронных уведомлений о регистрации/изменении/прекращении предмета залога
- Обработка результатов регистрации предметов залога
- Иметь интерфейс для взаимодействия с модулем FLEXTERA «Взаимодействие с нотариатом»

Табличная форма модуля 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

Тема 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 <ul style="list-style-type: none"> • Нотариус • Залогодатель • Идентификатор сообщения • Номер сообщения • Номер договора обеспечения • Вид уведомления

		<ul style="list-style-type: none"> 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

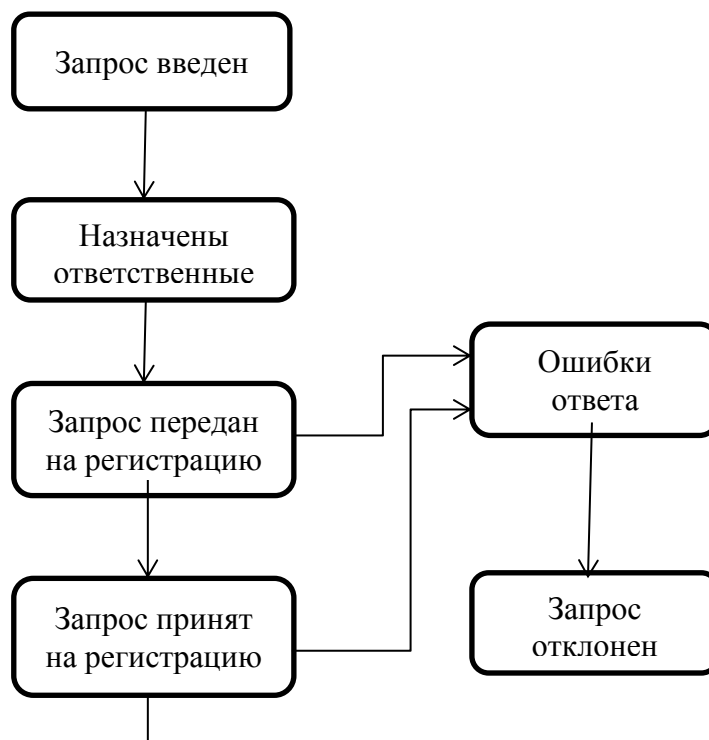
Состояние запроса на регистрацию

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, пользователю на экран поднимается форма в которой указывается Нотариус, в адрес которого будет сформирован запрос, а так же уполномоченное лицо от банка.
Назначены ответственные	Запрос передан на регистрацию.	Данный переход осуществляется автоматически в момент, когда модуль Взаимодействия с нотариатом FLEXTERA забирает и отправляет уведомление в адрес нотариуса
Запрос передан на регистрацию	Ошибки ответа	Данный переход осуществляется автоматически, в момент, когда модуль Взаимодействия с нотариатом FLEXTERA 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 FLEXTERA 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 FLEXTERA 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 FLEXTERA 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 так же 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 и по которым отсутствует запрос о регистрации с видом *Возникновение залога*.

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

Логика создания уведомления при выбранном варианте отбора *Прекращение залога*

Отбираются договора обеспечения, завершённые за указанный интервал дат и по которым отсутствует запрос о регистрации с видом *Прекращение залога* и присутствует запрос о регистрации с видом *Возникновение залога*.

Логика создания уведомления при выбранном варианте отбора *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 FLEXTERA проводит разбор 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)
- проставляются атрибуты, отвечающие за результаты регистрации в карточке договора залога/объекта обеспечения

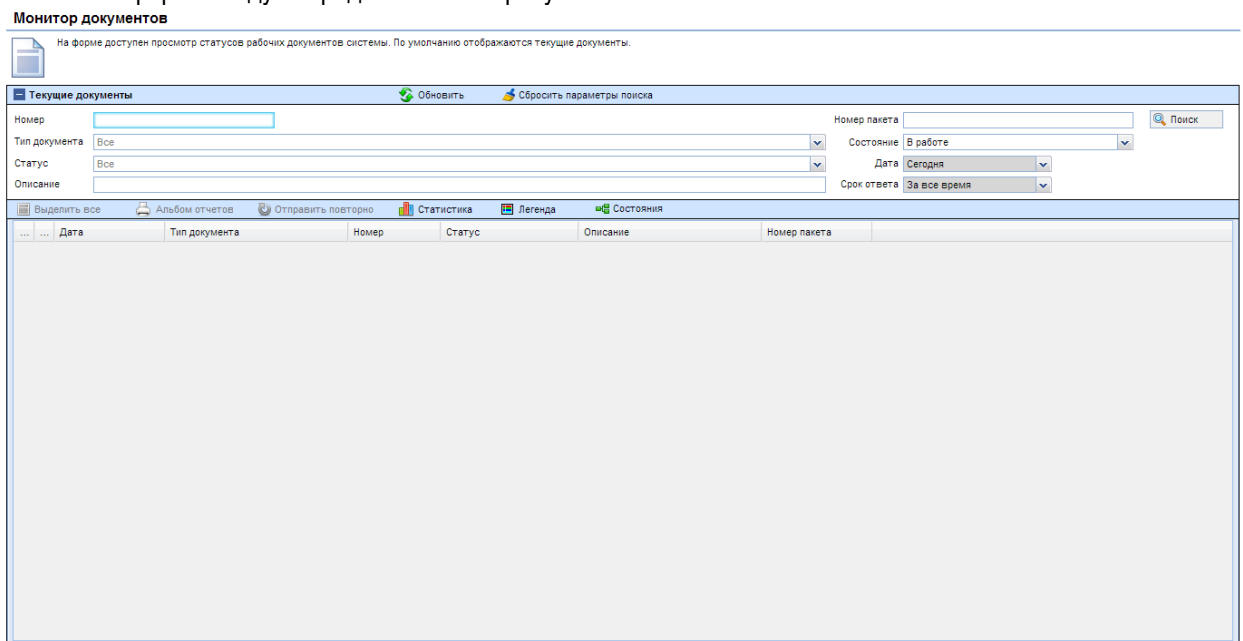
Функциональные возможности программного продукта FLEXTERA

1. Продукт «FLEXTERA Взаимодействие с Нотариатом»

Данный модуль решает следующие задачи

- Инициирование загрузки, загрузку и хранение информации о выгружаемых предметах залога из модуля взаимодействия с нотариатом FA#.
- Формирование электронных уведомлений о регистрации/изменении/прекращении предмета залога из модуля взаимодействия с нотариатом FA#.
- Инициирование загрузки, загрузку 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 отправку уведомлений о формируемых сообщениях
- Реализует рабочее место сотрудника банка по работе с уведомлениями в адрес нотариуса
- Реализует рабочее место нотариуса для работы с уведомлениями в его адрес
- Обработку результатов регистрации предметов залога
- Передачу результатов регистрации предметов залога в модуля взаимодействия с нотариатом FA#.
- Выгрузку 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 отписывается в Истории.

По каждому объекту доступны следующие стандартные операции:

1. История – просмотр истории работы с данным объектом
2. Просмотр – просмотр объекта
3. Связанные – просмотр связанных документов (под уведомлением – его объекты залога)

В панели фильтров можно настроить различные варианты отбора объектов системы.

Архитектура взаимодействий модулей решения приведена на ниже

