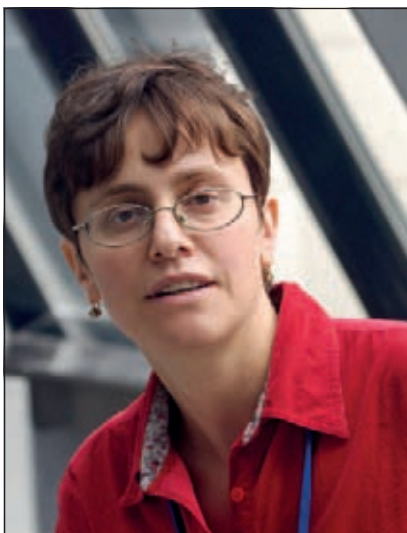


Взаимодействие с ГИС ЖКХ: новые обязанности и права банков

209-ФЗ — значимый шаг в прозрачности всех платежей, связанных с жилищно-коммунальным хозяйством. Суть его в том, что, с одной стороны, все начисленные коммунальные платежи и их оплата должны отображаться в специализированной государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства (ГИС ЖКХ), а с другой — оплачиваться должны только эти платежи (последнее положение начнет действовать с 1 января 2017 г.). При этом любой пользователь услуг ЖКХ может получить доступ к информации о начисленных ему коммунальных платежах (например, с помощью регистрации на портале госуслуг). Кроме практического удобства (например, перехода на более автоматизированный процесс оплаты банковских услуг), это позволяет исключить ситуации мошенничества, когда пользователь оплачивает бумажную квитанцию, которая выглядит как настоящая, но фактически платеж идет на счет мошенника. Также ГИС ЖКХ снимает проблему конфликта между двумя управляющими компаниями, когда и та и другая выставляют счета на оплату коммунальных услуг и непонятно, какие необходимо оплачивать.

Что же меняется именно для банков и именно с 1 июля этого года?

В рамках постановления 209-ФЗ банк относится к поставщикам информации. Его обязанности регламентируются п. 23 статьи 7: «*Банки, иные кредитные организации, ...а также иные органы или иные организации, через которые производится внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, обязаны незамедлительно размещать в системе информацию о внесении такой платы.*»



Анна Чернобыльская
ЗАО «ПрограмБанк»

Статья 11, п. 4. данного закона регламентирует дату вступления данного требования в силу «*С 1 июля 2016 г., но не ранее ввода системы в эксплуатацию поставщики информации обязаны размещать в системе информацию, предусмотренную настоящим Федеральным законом.*»

Таким образом, речь идет еще об одном государственном органе, куда необходимо предоставлять информацию в определенном формате. Честно говоря, рутинная вещь для банков.

Гораздо интереснее не **обязанности**, которые возникают у банков в соответствии с 209-ФЗ, а появляющиеся у них **права**, при этом о правах в публичном пространстве говорят гораздо меньше.

Права эти определяются в том же п. 23 статьи 11 абзацем выше: «*Банки, иные кредитные организации..., имеют бесплатный доступ к информации, содержащейся в системе и необходи-*

мой для внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги.»

Что же может дать банку доступ к информации о начислениях? Возможность предоставить рынку новый продукт — автоматическую оплату начисленных коммунальных платежей.

Такая услуга крайне востребована, более того, в развитых странах 90% потребителей оплачивают коммунальные платежи именно так — на основании постоянного распоряжения клиента банк получает информацию о выставленных счетах за услуги и производит их оплату. Интересно, что востребованность услуги по автоматической оплате обязательных платежей носит во многом психологический характер. Обязательные платежи вещь неприятная, и у потребителя есть желание минимизировать свое участие в их оплате. Сейчас потребитель услуг ЖКУ должен не забыть взять квитанцию из почтового ящика и вовремя оплатить ее. Теперь банк сделает для него эту работу.

Фактически, сервис по оплате коммунальных платежей выглядит следующим образом. Банк заключает со своим клиентом дополнительное соглашение (например, к договору карточного счета) об автоматической оплате платежей ЖКУ. Далее IT-решение банка ежедневно в автоматическом режиме опрашивает систему начислений. При обнаружении начисления банк проверяет его соответствие лимитам и достаточность остатка на счете, уведомляет клиента о плановом платеже и при отсутствии возражений с его стороны производит оплату.

Безусловно, такие услуги уже оказываются отдельными банками во многих регионах (кстати, еще один

признак потребности розничного рынка в них). Но во всех этих случаях это делалось на основании отдельной договоренности между банком и поставщиком услуг с помощью обмена информацией по заранее согласованному формату. В результате в России действовали сотни протоколов обмена информации между банками и поставщиками ЖКУ. В итоге все решения по автоматической оплате коммунальных услуг носят локальный характер. Например, в Москве Сбербанк предоставляет такую услугу, а уже в Подмоскowie — нет. Что уж говорить о банках с меньшими ресурсами?

Переход на единую информационную систему с едиными сервисами получения информации открывает рынок новой услуги для любого банка. Поставщик банковской системы может предложить единое системное решение, на основе которого будет работать банковский продукт, поддерживать это решение, при необходимости модернизировать.

Решение «ПрограмБанк.ГИС ЖКХ» состоит из двух компонент. Одна часть обеспечивает взаимодействие с информационной системой ГИС ЖКХ. Это реализованное на Java платформенезависимое решение, которое может использовать любой банк, независимо от используемой банковской системы. Вторая часть реализована в ПрограмБанк.АБС (учет дополнительных соглашений и др.) и актуальна только для наших клиентов.

Безусловно, в текущей ситуации есть свои технические и организационные недочеты.

Первая проблема — вопрос приватности информации о начислениях и платежах за ЖКУ. Мы говорили о том, что человек может получить доступ к информации о своих начислениях с помощью портала госуслуг. Это достаточно хорошая защита и возможность несанкционированного проникновения в нее частных лиц невелика. Но вот банкам (и иным организациям, через которых можно проводить оплату коммунальных услуг) сервис ГИС

ЖКХ позволяет достаточно просто получить информацию о начислениях и без разрешения клиента: для этого достаточно знать, например, ФИО человека и его адрес. Эта информация у банка присутствует по большинству его клиентов или иных интересных банку лиц (например, подавших заявку на кредит). Законодательно получение такой информации без письменного заявления клиента запрещено, но технических средств защиты этой информации в настоящее время нет. И, в принципе, банк может воспользоваться информацией по начислениям для решения каких-то своих задач. Например, информация о дисциплине оплаты ЖКУ очень полезна для скоринга.

Другое дело, что в настоящее время общество в целом не считает важным защиту информации о начислениях и платежах за ЖКУ. Например, не вызывает отторжения ситуация, когда в подъездах публично вывешивается список должников по ЖКХ с размером задолженности.

Вторая проблема носит технический характер.

Для того чтобы понять, является ли платеж коммунальным, и нужно ли передавать информацию о нем в систему ГИС ЖКХ, необходимо сверить реквизиты получателя платежа со списком реквизитов организаций, оказывающих коммунальные услуги. И если обмен информацией о начислениях происходит с помощью веб-сервисов или через интеграционную шину, то справочник организаций, оказывающих коммунальные услуги, рассылается по банкам просто в виде текстового файла с очень нелогичной структурой (которая при этом еще часто меняется). То есть именно момент, связанный с обязанностью банков, реализован на крайне низком уровне архитектуры, не соответствующей в целом современному решению ГИС ЖКХ.

Отдельно надо рассмотреть вопрос о проблемах, которые возникают при оплате ЖКУ «в классическом варианте» — по бумажной квитанции. Фактически при оплате по бумажной

квитанции возможны, как минимум, две проблемы:

- В квитанции на оплату получатель платежа указан некорректно и система его не идентифицирует как поставщика коммунальных услуг, соответственно информация о платеже не попадает в ГИС ЖКХ, потребитель автоматически считается неплательщиком со всеми вытекающими проблемами.

- Сумма в квитанции не совпадает с суммой начисления и если она меньше, то опять же плательщик оказывается должником, хотя по квитанции он все заплатил правильно.

Да, 209-ФЗ указывает, что «С 1 января 2017 г. в случае, если в системе не размещена информация о размере платы, подлежащей внесению потребителем за жилое помещение и коммунальные услуги, либо размещена информация, которая не соответствует платежному документу, представленному потребителю на бумажном носителе, платежный документ считается не представленным». Тем не менее, задача доказательства своей правоты будет, скорее всего, возлагаться на потребителя услуг, так как банк производит оплату на основании информации, указанной в квитанции.

Нельзя исключить, что на рынке будет востребована и «усеченная» услуга по проверке платежа ЖКХ — разовое сличение сумм квитанции и начисления. В этом случае запрос начислений будет проводиться не по расписанию, а по запросу. Востребованность такой услуги будет зависеть, с одной стороны, от количества возникающих накладок при платеже по бумажным квитанциям, а с другой — со сложностью оформления такого разового сервиса.

Несмотря на ограничения и сложности, безусловно, закон 209-ФЗ снижает риски для всех участников, позволяет банкам предложить розничному рынку новую услугу, и в целом переводит процесс оплаты коммунальных платежей в более прозрачное и цивилизованное поле.