

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**У К А З А Н И Е**

«5» октября 2021 г.

№5969-У

г. Москва

**О порядке взаимодействия Банка России с кредитными  
организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами,  
оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и  
другими участниками информационного обмена при использовании  
ими информационных ресурсов Банка России, в том числе  
личного кабинета**

Настоящее Указание на основании частей 1 и 4 статьи 73<sup>1</sup>, частей 1, 3, 6 и 8 статьи 76<sup>9</sup>, частей 1, 3, 6 и 8 статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950; 2021, № 27, ст. 5187), частей 1, 4 и 7 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) устанавливает порядок взаимодействия Банка России посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе путем предоставления доступа к личному кабинету:

с кредитными организациями, в том числе головными кредитными организациями банковских групп (их филиалами);

с некредитными финансовыми организациями;

с саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка;

с лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке;

с саморегулируемыми организациями в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке;

с операторами платежных систем и операторами услуг платежной инфраструктуры, не являющимися кредитными организациями;

с операторами иностранных платежных систем через их обособленные подразделения на территории Российской Федерации;

с эмитентами ценных бумаг;

с соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России;

с лицами, имеющими намерение оказывать профессиональные услуги на финансовом рынке, их ассоциациями и союзами;

с организациями, намеревающимися стать операторами платежных систем;

с иными лицами, в том числе респондентами, предоставляющими первичные статистические данные; филиалами и представительствами иностранных кредитных рейтинговых агентств; государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ»; организациями федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг; операторами услуг информационного обмена; представительствами иностранных кредитных организаций; операторами товарных поставок; информационными агентствами, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах; лицами, представляющими отчетность и иную информацию о рисках банковских холдингов.

## Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитные организации, в том числе головные кредитные организации банковских групп, филиалы кредитных организаций (далее при совместном упоминании – кредитные организации); некредитные финансовые организации; саморегулируемые организации в сфере финансового рынка; лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке; саморегулируемые организации в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке; операторы платежных систем и операторы услуг платежной инфраструктуры, не являющиеся кредитными организациями, операторы иностранных платежных систем через их обособленные подразделения на территории Российской Федерации (далее при совместном упоминании – обязанные организации) должны представлять в Банк России документы (сведения), в том числе отчетность, запросы и ответы на запросы Банка России посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – сайт Банка России, личный кабинет).

Обязанная организация должна получать от Банка России документы, в том числе запросы, требования (предписания) Банка России, процессуальные документы по делу об административном правонарушении посредством личного кабинета.

Документы (сведения) обязанной организации и документы Банка России, представляемые в электронной форме, должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью юридического или физического лица (далее – УКЭП), а также по решению обязанной организации, Банка России соответственно могут быть зашифрованы с применением сертифицированных средств криптографической защиты информации (далее – электронный документ).

1.2. Эмитенты ценных бумаг; соискатели лицензий и свидетельств,

выдаваемых Банком России; лица, имеющие намерение оказывать профессиональные услуги на финансовом рынке, их ассоциации и союзы; организации, намеревающиеся стать операторами платежных систем; иные лица, в том числе респонденты, предоставляющие первичные статистические данные; филиалы и представительства иностранных кредитных рейтинговых агентств; государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»; организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг; операторы услуг информационного обмена; представительства иностранных кредитных организаций; операторы товарных поставок; информационные агентства, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах; лица, представляющие отчетность и иную информацию о рисках банковских холдингов (далее – другие участники информационного обмена), вправе взаимодействовать с Банком России посредством личного кабинета, в случае если такое право установлено законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Взаимодействие других участников информационного обмена с Банком России должно осуществляться после направления в Банк России уведомления об использовании личного кабинета и прекращаться после направления в Банк России уведомления об отказе от использования личного кабинета в соответствии с пунктами 2.5 и 2.7 настоящего Указания.

1.3. Банк России должен размещать на сайте Банка России:

перечень средств криптографической защиты электронного документа;

описание файла, содержащего электронный документ;

информацию о технологии подготовки и представления в Банк России обязательными организациями и другими участниками информационного обмена (далее при совместном упоминании – участники информационного обмена) электронного документа.

1.4. Участник информационного обмена при взаимодействии с Банком России должен использовать УКЭП, соответствующую условиям признания ее действительности, предусмотренным статьей 11 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794) (далее – Федеральный закон «Об электронной подписи»).

УКЭП должна позволять идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – квалифицированный сертификат) и обеспечивать целостность электронного документа.

1.5. Электронный документ должен содержать достоверную информацию о времени его подписания, а также информацию о сроке действия квалифицированного сертификата УКЭП.

1.6. Участник информационного обмена должен обеспечить наличие в личном кабинете и поддерживать актуальность действующих квалифицированных сертификатов для расшифрования зашифрованных электронных документов, размещаемых Банком России.

При отсутствии в личном кабинете действующего квалифицированного сертификата у участника информационного обмена представление в Банк России электронного документа через личный кабинет не допускается.

1.7. В случае если электронный документ подписан УКЭП лица, не являющегося уполномоченным на действия от имени участника информационного обмена без доверенности, представление доверенности осуществляется в электронной форме в машиночитаемом виде.

В случае если электронный документ подписан лицом, являющимся представителем участника информационного обмена по доверенности, УКЭП, квалифицированный сертификат которой соответствует требованиям, установленным в частях 2<sup>4</sup>–2<sup>7</sup> Федерального закона от 27 декабря 2019 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный

закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 52, ст. 7794; 2022, № 1, ст. 12), в состав электронного документа должен быть включен файл, содержащий электронную копию документа, наделяющего указанное лицо полномочиями на право подписания электронного документа.

1.8. Электронные документы, представляемые Банком России участнику информационного обмена, подписываются автоматически созданной УКЭП Банка России в соответствии с частью 3 статьи 14 Федерального закона «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794).

Электронный документ, подписанный автоматически созданной УКЭП Банка России, признается равнозначным документу, подписанному уполномоченным должностным лицом Банка России. При этом подписание электронного документа УКЭП Банка России должно осуществляться после подписания документа уполномоченным должностным лицом Банка России, за исключением электронных документов, которые формируются в информационных системах Банка России и не предусматривают подписания должностными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность участника информационного обмена и Банка России.

1.9. Участник информационного обмена должен обеспечить локальное хранение файла электронного документа, программного обеспечения, позволяющего осуществлять просмотр электронного документа и проверку подписи файла электронного документа, действующих квалифицированных сертификатов и списков аннулированных квалифицированных сертификатов, позволяющих идентифицировать владельца

квалифицированного сертификата, время и дату подписания файла.

1.10. При взаимодействии Банка России с участниками информационного обмена с использованием личного кабинета в рамках проведения кредитных и депозитных операций, договоров репо и своп-договоров, базисным (базовым) активом которых является валюта, не применяются положения, предусмотренные абзацем третьим пункта 1.1 настоящего Указания в части шифрования, абзацем вторым пункта 1.2, абзацем вторым пункта 1.7, пунктами 2.4, 2.5, 2.7, 3.5, 3.7, 3.8 и 3.10–3.13 настоящего Указания.

При взаимодействии Банка России с участниками информационного обмена с использованием личного кабинета в рамках расчета и регулирования Банком России размера обязательных резервов кредитных организаций и контроля за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований не применяются положения, предусмотренные абзацем третьим пункта 1.1 настоящего Указания в части шифрования, пунктами 2.4, 3.7, 3.8, 3.10 и 3.12 настоящего Указания.

## **Глава 2. Представление электронного документа в Банк России.**

### **Направление уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета**

2.1. Банк России размещает информацию о действиях участника информационного обмена, необходимых для использования личного кабинета, на сайте Банка России.

2.2. Обязанные организации должны активировать личный кабинет в течение трех рабочих дней со дня включения сведений об обязанных организациях в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Книгу государственной регистрации негосударственных

пенсионных фондов, государственные и иные реестры (перечни), ведение которых осуществляется Банком России.

2.3. Участник информационного обмена не должен иметь более одного личного кабинета.

2.4. При осуществлении обязанной организацией нескольких видов деятельности, которые ведутся на основании лицензии, выдаваемой Банком России, или на основании нахождения в реестре, который ведет Банк России (далее – вид деятельности), представление электронных документов в Банк России по каждому виду деятельности осуществляется обязанной организацией только после включения сведений об обязанной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, государственные и (или) иные реестры (перечни), ведение которых осуществляется Банком России.

2.5. Банк России должен предоставить другим участникам информационного обмена доступ к личному кабинету в течение трех рабочих дней со дня направления в Банк России уведомления об использовании личного кабинета, размещенного на сайте Банка России и содержащего обязательные для заполнения реквизиты.

2.6. В случае прекращения деятельности обязанной организации и внесения Банком России записи о ее исключении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, в государственные и иные реестры (перечни), ведение которых осуществляется Банком России, Банк России прекращает доступ к личному кабинету обязанной организации по истечении календарного года, следующего за годом, в котором обязанная организация прекратила деятельность (за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность обязанной организации, установлено требование о представлении электронных документов в Банк России до завершения процедуры



ликвидации обязанной организации).

2.7. Информационное взаимодействие Банка России с другими участниками информационного обмена посредством личного кабинета прекращается после направления ими Банку России уведомления об отказе от использования личного кабинета. Уведомление об отказе от использования личного кабинета направляется в Банк России через личный кабинет и считается полученным Банком России по истечении одного рабочего дня со дня его направления.

2.8. В случае прекращения деятельности другого участника информационного обмена (при наличии сведений о прекращении деятельности в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей) Банк России прекращает доступ к личному кабинету по истечении календарного года, следующего за годом, в котором другой участник информационного обмена прекратил деятельность.

### **Глава 3. Этапы прохождения в Банке России электронного документа, представленного участником информационного обмена**

3.1. Банк России должен провести следующие проверки электронного документа, представляемого участником информационного обмена через личный кабинет (далее – проверки):

срока действия УКЭП электронного документа;

контроля целостности электронного документа;

отсутствия вредоносного кода;

форматно-логического контроля;

при наличии сопроводительного письма – проверку соответствия фактического количества приложений количеству, указанному

в сопроводительном письме;

возможности установления содержания электронного документа; отсутствия полученного от участника информационного обмена и уже зарегистрированного Банком России документа, имеющего идентичные поступившему электронному документу исходящие регистрационный номер и дату, в случае если электронный документ подлежит регистрации в базе данных системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее – САДД БР).

Регистрация в САДД БР электронных документов должна быть осуществлена в рабочий день Банка России по месту получения электронного документа.

3.2. Банк России должен известить участника информационного обмена о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера (уникального идентификатора) либо об отклонении электронного документа по результатам проведенных проверок Банком России в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Указания с указанием причин его отклонения.

3.3. Банк России должен обеспечить размещение в личном кабинете информации об этапах прохождения электронного документа, представленного участником информационного обмена:

извещение Банка России о загрузке электронного документа в личный кабинет или извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет;

извещение Банка России о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера или извещение Банка России об отклонении электронного документа с указанием причин его отклонения.

3.4. Извещение Банка России о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера подтверждает представление участником информационного обмена электронного документа в Банк России.

Датой и временем представления в Банк России электронного документа являются дата и время (по московскому времени), указанные в извещении Банка России о загрузке электронного документа в личный кабинет, при условии получения участником информационного обмена по тому же электронному документу извещения Банка России о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера.

В случае получения извещения Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет участник информационного обмена должен устранить причину ошибки загрузки электронного документа, а в случае невозможности устранения причины такой ошибки – обратиться в Банк России с сообщением о возникновении ошибки загрузки электронного документа в целях ее устранения или получения разъяснений о дальнейших действиях (далее – сообщение).

Банк России должен разместить на сайте Банка России и в личном кабинете информацию об адресах электронной почты, по которым принимается сообщение.

3.5. В случае если в течение двух часов с момента отправления электронного документа участником информационного обмена не получены извещения, указанные в абзацах втором и третьем пункта 3.3 настоящего Указания, при отсутствии на сайте Банка России информации о техническом сбое или временном прекращении приема электронных документов через личный кабинет со стороны Банка России (далее – сбой), участник информационного обмена должен повторно загрузить электронный документ.

В случае если по истечении двух часов с момента повторной загрузки электронного документа участником информационного обмена не получены извещения, указанные в абзацах втором и третьем пункта 3.3 настоящего Указания, участник информационного обмена при отсутствии на сайте Банка России информации о сбое должен обратиться с сообщением в Банк России.

3.6. В случае если в течение 20 минут с момента загрузки электронного документа, представляемого в рамках проведения Банком России депозитных и кредитных операций, участником информационного обмена не получены извещения, указанные в абзацах втором и третьем пункта 3.3 настоящего Указания, или получено извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет при отсутствии на сайте Банка России информации о сбое участник информационного обмена в случае невозможности устранения причины ошибки загрузки электронного документа со стороны участника информационного обмена вправе по своему решению обратиться с сообщением в Банк России по адресам электронной почты, информация о которых размещается Банком России на сайте Банка России и в личном кабинете.

3.7. В случае получения от Банка России ответа на сообщение, подтверждающего фиксацию инцидента и сбоя со стороны Банка России (далее – локальный сбой), срок, установленный для представления электронного документа (при наличии), продлевается на 24 часа с момента получения участником информационного обмена информации от Банка России об устранении локального сбоя.

Рассмотрение сообщения и направление ответа о фиксации локального сбоя должно осуществляться Банком России в течение одного рабочего дня.

3.8. Банк России в срок не позднее 18 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за днем получения сообщения от участника информационного обмена, обязан устранить выявленные со стороны Банка России ошибки загрузки электронного документа.

3.9. Информация о сбое, оказывающем влияние на возможность представления участниками информационного обмена электронных документов при проведении Банком России депозитных и кредитных операций, должна быть опубликована на сайте Банка России с указанием планируемого времени его устранения.

В случае возникновения сбоя информация о прекращении приема электронных документов (отдельных видов электронных документов) Банком России с указанием даты и времени (по московскому времени) незамедлительно размещается на сайте Банка России. После устранения сбоя информация о возобновлении приема электронных документов Банком России с указанием даты и времени (по московскому времени) незамедлительно размещается на сайте Банка России.

На сайте Банка России должна быть размещена информация о проведении технических работ с указанием даты и времени их проведения (по московскому времени).

Информация о произошедшем сбое должна быть доступна на сайте Банка России не менее одного календарного года с даты ее размещения.

3.10. После устранения сбоя участник информационного обмена должен представить электронный документ в Банк России, в случае если в результате сбоя участник информационного обмена не имел возможности представить в Банк России электронный документ.

3.11. Срок, установленный для представления электронного документа в Банк России, в случае сбоя продлевается до истечения 24 часов с момента размещения на сайте Банка России информации о возобновлении приема Банком России электронных документов (по московскому времени), опубликованной после истечения срока, установленного для представления такого электронного документа, за исключением случаев, когда нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность обязанных организаций, предусмотрены иные способы представления документа в Банк России, в том числе на съемном машинном носителе информации.

В случае если продленный срок представления электронного документа в Банк России наступает в нерабочий день, являющийся выходным или нерабочим праздничным днем, признаваемым таковым в соответствии со статьями 111 и 112 Трудового кодекса Российской

Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3; 2006, № 27, ст. 2878; 2012, № 18, ст. 2127) (далее – нерабочий день), срок представления электронного документа в Банк России продлевается до 18 часов 00 минут (по московскому времени) ближайшего следующего рабочего дня.

Требования настоящего пункта распространяются на электронные документы, представляемые Банком России участнику информационного обмена.

3.12. В случае если в результате сбоя участник информационного обмена не имел возможности представить в Банк России электронный документ в срок, установленный для его представления, но выполнил процедуру его представления в Банк России в порядке, установленном настоящей главой, Банком России не применяются меры за нарушение срока, установленного для представления электронного документа.

3.13. В случае необходимости внесения изменений в ранее представленный в Банк России электронный документ участник информационного обмена должен сформировать новый электронный документ, подписать электронный документ УКЭП и представить его в Банк России.

#### **Глава 4. Направление Банком России электронного документа участнику информационного обмена**

4.1. Банк России путем размещения в личном кабинете направляет участнику информационного обмена документы, в том числе запросы, требования (предписания) Банка России, процессуальные документы по делам об административных правонарушениях и ответы на запросы участника информационного обмена.

Электронный документ Банка России считается направленным участнику информационного обмена с момента его размещения в личном

кабинете.

При размещении в личном кабинете электронных документов, содержащих информацию ограниченного доступа, Банком России должно быть применено шифрование информации с использованием действующих квалифицированных сертификатов участника информационного обмена, размещенных в личном кабинете.

4.2. Электронный документ Банка России считается полученным участником информационного обмена по истечении 24 часов с момента его размещения в личном кабинете, за исключением случаев, предусмотренных абзацами первым – третьим пункта 4.3 настоящего Указания.

В случае если момент получения электронного документа приходится на нерабочий день, электронный документ Банка России считается полученным участником информационного обмена в 18 часов 00 минут (по московскому времени) ближайшего следующего рабочего дня, за исключением случая, предусмотренного абзацем четвертым пункта 4.3 настоящего Указания.

В случае если момент получения электронного документа приходится на момент сбоя, электронный документ Банка России считается полученным участником информационного обмена с момента размещения на сайте Банка России информации о возобновлении приема Банком России электронных документов (по московскому времени).

4.3. Электронный документ Банка России считается полученным кредитными организациями по истечении одного часа с момента размещения электронного документа в личном кабинете.

Электронный документ, направляемый Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организаций в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом

рынке (за исключением саморегулируемой организации аудиторов), а также инспекционных проверок операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, не являющихся кредитными организациями, считается полученным по истечении одного часа с момента размещения электронного документа в личном кабинете.

Электронный документ, направляемый Банком России в целях предупреждения и пресечения нарушений требований, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2021, № 27, ст. 5171), считается полученным по истечении одного часа с момента размещения электронного документа в личном кабинете.

В случае если момент получения электронного документа, указанный в настоящем пункте, приходится на нерабочее время по местному времени участника информационного обмена, электронный документ считается полученным в 10 часов 00 минут по местному времени ближайшего следующего рабочего дня.

4.4. Подтверждением получения участником информационного обмена электронного документа Банка России является запись о его размещении Банком России в личном кабинете, подписанная УКЭП Банка России, с возможностью получения указанной записи.

Запись о размещении Банком России в личном кабинете электронного документа должна содержать его исходящий номер и дату регистрации в Банке России (при наличии).

4.5. В случае получения от Банка России процессуального документа по делу об административном правонарушении, в том числе постановления по делу об административном правонарушении, участник информационного обмена не позднее следующего рабочего дня после его получения должен



направить в Банк России через личный кабинет письмо о подтверждении получения процессуального документа по делу об административном правонарушении, направленного Банком России, со ссылкой на его исходящий номер и дату.

## **Глава 5. Заключительные положения**

5.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 сентября 2021 года № ПСД-23) вступает в силу с 1 января 2022 года.

5.2. Обязанность аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, и саморегулируемой организации аудиторов взаимодействовать с Банком России в соответствии с настоящим Указанием наступает со 2 января 2023 года.

5.3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659;

Указание Банка России от 5 октября 2020 года № 5588-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных

ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 ноября 2020 года № 60878.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина