

Проект

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

№

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**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**

Настоящее Указание на основании статей 4, 57, 73<sup>1</sup>, 76<sup>6</sup>, 76<sup>9</sup> и 82<sup>1</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; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273,

ст. 4295; 2017, № 14, ст. 1997; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) устанавливает:

порядок взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, эмитентами ценных бумаг, соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, саморегулируемыми организациями актуариев, респондентами, представляющими первичные статистические данные (далее – респонденты), операторами товарных поставок, информационными агентствами, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств (далее – операторы платежных систем), банковскими платежными агентами (субагентами), платежными агентами, организациями федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), контрагентами, поставщиками товаров, работ и услуг, а также с иными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России), путем предоставления этим лицам доступа к личному кабинету (далее – информационные ресурсы), в случае если указанное взаимодействие предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) договорами с Банком России;

порядок и сроки направления эмитентами ценных бумаг, соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России, организаторами, намеревающимися стать операторами платежных систем), банковскими платежными агентами (субагентами), платежными агентами, организациями федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, Внешэкономбанком, контрагентами, поставщиками товаров, работ и услуг, спецоператорами, а также иными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках (далее при совместном упоминании – другие участники информационного обмена), уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета.

## Глава 1. Общие положения

1.1. Посредством использования информационных ресурсов кредитные организации, некредитные финансовые организации, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, саморегулируемые организации актуариев, респонденты, операторы товарных поставок, информационные агентства, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, операторы платежных систем (далее – поднадзорные организации) направляют в Банк России документы (информацию, сведения, обращения, отчетность) осуществляют иные права и обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, договорами с Банком России, а также получают от Банка России документы (информацию, сведения, в том числе запросы, требования (предписания) Банка России), в форме электронных документов, подписанных усиленной

квалифицированной электронной подписью юридического лица или физического лица (далее – УКЭП), а также зашифрованных (если иное не предусмотрено договорами с Банком России) с применением сертифицированных средств криптографической защиты информации (далее – электронный документ).

Требования настоящего Указания не распространяются на порядок представления отчетности кредитными организациями и операторами платежных систем.

1.2. Поднадзорные организации должны обеспечить направление в Банк России и получение от Банка России электронных документов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания, посредством использования информационных ресурсов.

Другие участники информационного обмена вправе осуществлять взаимодействие с Банком России посредством использования информационных ресурсов путем направления в Банк России и получения от Банка России электронных документов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания. Взаимодействие других участников информационного обмена осуществляется после направления в Банк России уведомлений об использовании личного кабинета и прекращается после направления в Банк России уведомления об отказе от использования личного кабинета в порядке и сроки, установленные настоящим Указанием.

1.3. Перечень средств криптографической защиты информации, форматы электронного документа и информация о технологии подготовки и направления в Банк России поднадзорными организациями и другими участниками информационного обмена (далее при совместном упоминании – участник информационного обмена) в Банк России электронных документов предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания, размещается на сайте Банка России.

1.4. При взаимодействии Банка России с участником информационного обмена используются средства электронной подписи, прошедшие оценку соответствия в форме обязательной сертификации на соответствие требованиям по безопасности информации, позволяющие идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – квалифицированный сертификат) и обеспечить целостность электронного документа.

Участник информационного обмена использует квалифицированный сертификат, который выдается удостоверяющим центром, аккредитованным Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889).

1.5. Для подписания электронного документа используется УКЭП, квалифицированный сертификат которой выдается участнику информационного обмена. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, допускается использование УКЭП, квалифицированные сертификаты которых выдаются лицам, уполномоченным подписывать электронные документы.

Подписанный УКЭП электронный документ должен иметь метку времени – достоверную информацию о моменте его подписания, которая присоединена к указанному электронному документу или иным образом связана с ним, а также информацию, необходимую для верификации срока действия сертификата УКЭП.

1.6. Если электронный документ подписан УКЭП лица, временно исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа участника информационного обмена, и (или) УКЭП лиц, уполномоченных

подписывать электронный документ участника информационного обмена, в состав электронного документа включается файл, содержащий электронную копию организационно-распорядительного документа, наделяющего соответствующими полномочиями лиц, подписавших электронный документ УКЭП, в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Указания.

1.7. Электронный документ с файлом (файлами) УКЭП, содержащим (содержащими) квалифицированный сертификат, которым был подписан электронный документ, программное обеспечение, позволяющее обеспечить возможность просмотра электронного документа и идентифицировать владельца квалифицированного сертификата, а также криптографические ключи, использовавшиеся для формирования УКЭП и шифрования, подлежат хранению участником информационного обмена, в том числе в зашифрованном виде, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## Глава 2. Способы направления электронного документа участником информационного обмена в Банк России

2.1. Участник информационного обмена направляет электронный документ в Банк России посредством следующих информационных ресурсов:

личного кабинета – индивидуального раздела на сайте Банка России, доступ к которому осуществляется по защищенному соединению через ссылку, размещенную на сайте Банка России;

веб-сервиса (рест-сервиса) – сетевого интерфейса, ссылка на который размещена на сайте Банка России и который используется участником информационного обмена для направления электронных документов в Банк России без авторизации в личном кабинете.

2.2. Информация о действиях участника информационного обмена, необходимых по использованию личного кабинета, размещается на сайте Банка России.

Создание личного кабинета осуществляется автоматически после включения сведений о поднадзорных организациях в государственные и иные реестры, ведение которых осуществляется Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации, и (или) после регистрации Банком России. Для использования личного кабинета поднадзорной организации необходимо пройти активацию личного кабинета на сайте Банка России.

При осуществлении поднадзорной организацией нескольких видов деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – вид деятельности) направление электронных документов в Банк России по каждому виду деятельности осуществляется поднадзорными организациями только после включения сведений о поднадзорных организациях в соответствующие государственные реестры Банка России.

По другим участникам информационного обмена Банком России формируется перечень, список (далее – внутренний реестр Банка России) и доступ к личному кабинету осуществляется после их включения во внутренние реестры Банка России.

Другие участники информационного обмена получают доступ к личному кабинету в срок не позднее трех рабочих дней со дня направления электронной формы уведомления об использовании личного кабинета, содержащей обязательные для заполнения реквизиты, и размещенной в разделе «Интернет-приемная» / «Отправить предложение» на сайте Банка России.

В случае осуществления участником информационного обмена нескольких видов деятельности, регулируемых Банком России, регистрация в личном кабинете осуществляется единожды.

2.2.1. Доступ поднадзорных организаций к личному кабинету прекращается по истечении 6 месяцев года, следующего за годом, в котором сведения о поднадзорной организации были исключены из всех государственных реестров и (или) внутренних реестров Банка России.

Информационное взаимодействие Банка России с другими участниками информационного обмена посредством личного кабинета прекращается после направления ими в адрес Банк 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.

2.2.2. При направлении в Банк России электронного документа участник информационного обмена получает через личный кабинет извещения Банка России об этапах прохождения электронного документа, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Указания.

2.3. Перед представлением в Банк России через веб-сервис (рест-сервис) электронных документов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания, участником информационного обмена осуществляется активация в личном кабинете.

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

3.1. Все поступающие в Банк России электронные документы проходят проверку УКЭП (на подтверждение подлинности и контроля целостности), форматно-логического контроля электронного документа, даты отправления, даты представления электронного документа, проверку на отсутствие вредоносного кода (далее – проверка).



Электронные документы не прошедшие проверку, в том числе форматно-логический контроль, содержащий критические ошибки, регистрации не подлежат.

3.2. В личном кабинете содержится информация об этапах прохождения электронного документа, направленного участником информационного обмена:

- о проверке электронного документа;

- о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера.

3.3. При направлении электронного документа через личный кабинет участник информационного обмена получает:

- 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.

При положительном результате проверки электронный документ регистрируется в Банке России с присвоением ему входящего номера (уникального идентификатора) и даты регистрации электронного документа.

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.

3.4. При направлении электронного документа через веб-сервис (рест-сервис) участник информационного обмена по его запросу получает извещения Банка России о результатах прохождения электронного документа.

Одновременно участник информационного обмена, направивший электронный документ через веб-сервис (рест-сервис), получает в личный кабинет 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.

3.5. В случае если в течение двух часов с момента отправления электронного документа участником информационного обмена не получено извещение Банка России о загрузке электронного документа в личный кабинет или извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет, участнику информационного обмена необходимо повторить процедуру отправления электронного документа.

3.6. В случае если по истечении одного часа с момента повторного направления электронного документа участником информационного обмена не получено извещение Банка России о загрузке электронного документа в личный кабинет или извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет или получено извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет, участнику информационного обмена необходимо в случае отсутствия на сайте Банка России информации о техническом сбое или временном прекращении приема электронных документов со стороны Банка России (далее – сбой) установить причину ошибки загрузки

электронного документа и, в случае если выявлена ошибка со стороны Банка России, обратиться в Банк России с заявлением о возникновении ошибки отправления электронного документа в целях ее устранения или получения соответствующих разъяснений.

3.7. В случае возникновения сбоя, на сайте Банка России размещается информация с указанием даты и времени (по московскому времени) прекращения приема электронных документов Банком России. После устранения сбоя, на сайте Банка России размещается информация с указанием даты и времени (по московскому времени) возобновления приема электронных документов Банком России.

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

3.8. После устранения сбоя участнику информационного обмена необходимо направить электронный документ, в случае если в результате сбоя участник информационного обмена не имел возможности направить в Банк России электронный документ, в том числе в срок, установленный для его представления.

3.9. Срок, установленный для представления электронного документа в Банк России, в случае сбоя продлевается на 24 часа с момента размещения на сайте Банка России информации о возобновлении приема Банком России электронных документов, опубликованной после истечения срока, установленного для представления такого электронного документа.

Исчисление срока продления представления электронного документа в Банк России начинается с момента размещения на сайте Банка России информации о возобновлении приема электронных документов (по московскому времени) и заканчивается по истечении 24 часов.

Если истечение срока продления представления электронного документа в Банк России выпадает на выходной или нерабочий

праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации (далее – нерабочий день), то срок для представления электронного документа в Банк России продлевается до 18 часов 00 минут (по московскому времени) первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем. 3.10. Если в результате сбоя участник информационного обмена осуществлял направление в Банк России электронного документа в порядке, установленном настоящим Указанием, то такое событие не может рассматриваться как нарушение срока, установленного для его представления.

3.11. В случае необходимости внесения изменений в ранее отправленный в Банк России электронный документ участник информационного обмена формирует новый электронный документ, повторно подписывает электронный документ УКЭП и направляет электронный документ в Банк России.

3.12. Порядок взаимодействия при сбое, осуществляется участником информационного обмена в соответствии с пунктами 3.5–3.11 настоящего Указания, в случае если иной порядок не предусмотрен нормативными актами Банка России и (или) договорами с Банком России.

#### Глава 4. Порядок направления участнику информационного обмена Банком России электронного документа

4.1. Банк России путем размещения в личном кабинете направляет участнику информационного обмена следующие электронные документы:

- требования (предписания) Банка России;
- запросы Банка России;
- ответы на запросы Банка России;
- ответы Банка России на обращения;

иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) договорами с Банком России.

4.2. Запись о размещении Банком России в личном кабинете электронного документа содержит исходящий номер и дату регистрации в Банке России.

4.3. Электронный документ Банка России считается полученным по истечении 24 часов с момента размещения электронного документа в личном кабинете.

Для кредитных организаций электронный документ Банка России считается полученным с момента его размещения в личном кабинете.

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 информации о размещении электронного документа.

Если момент получения участником информационного обмена электронного документа Банка России выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, то электронный документ Банка России считается полученным участником информационного обмена до 18 часов 00 минут по московскому времени первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и договорами Банка России.

## Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 21 декабря 2015 года № 3906-У

«О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2016 года № 41289.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России

«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»

Банк России разработал проект указания «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» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в связи с вступлением в силу статьи 73.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которая устанавливает право для Банка России взаимодействовать с кредитными организациями посредством использования личного кабинета.

Документ разработан в целях обеспечения оперативного информационного взаимодействия по различным направлениям деятельности Банка России с участниками информационного обмена посредством использования личного кабинета.

Проект указания отменяет Указание Банка России от 21.12.2015 № 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета» в связи с расширением круга лиц, на которых распространяются

требования об информационном взаимодействии с Банком России посредством использования личного кабинета.

Проект указания вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются в течение 7 календарных дней.