

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

**Порядок взаимодействия Банка России
с Федеральной нотариальной палатой
при предоставлении информации из
Центрального каталога кредитных историй**

редакция 1.0

на 55 листах

2019

Аннотация

Настоящий документ определяет порядок взаимодействия Банка России и Федеральной нотариальной палаты при предоставлении информации из Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ), функционирующего на основании Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

При описании порядка взаимодействия также учитываются требования, изложенные в Указании Банка России от 29 июня 2016 года № 3701-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса».

В документе приводятся сведения об используемых технологиях обмена данными, о форматах передаваемых данных, о порядке защиты передаваемых данных.

В настоящей редакции в документ внесены следующие изменения:

- 1) исключена необходимость подписи бумажного носителя сертификата ключа проверки электронной подписи Федеральной нотариальной палаты ответственным за использование ключа в Федеральной нотариальной палате;
- 2) Уточнены сроки начала использования СКАД «Сигнатура» для защиты передаваемой информации.
- 3) предусмотрен порядок формирования нотариусом запроса финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Информация о сроке начала обработки автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» запросов финансовых управляющих о бюро кредитных историй размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) в разделе «Кредитные истории». Плановый срок начала обработки запросов финансовых управляющих автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» – не ранее 01.08.2019.

Содержание

1	Общие положения	5
1.1	Введение.....	5
1.2	Порядок подключения Федеральной нотариальной палаты к Центральному каталогу кредитных историй.....	6
2	Описание технологии обмена данными.....	7
2.1	Обмен данными между Федеральной нотариальной палатой и Центральным каталогом кредитных историй	7
2.2	Порядок защиты информации при ее передаче по электронной почте.....	9
2.3	Порядок действий в случае возникновения нештатных ситуаций.....	10
3	Порядок управления ключами кодов аутентификации и шифрования СКЗИ «Верба-OW»	11
3.1	Общие положения	11
3.2	Начальная регистрация ключевой информации Федеральной нотариальной палаты	12
3.3	Плановая замена ключевой информации	14
3.4	Действия АИБ ФНП при компрометации ключевой информации СКЗИ «Верба-OW» пользователей.....	16
3.5	Порядок обращения с носителями ключевой информации	17
4	Порядок управления ключевой информацией СКАД «Сигнатура»	19
4.1	Общие положения	19
4.2	Начальная регистрация ключей Федеральной нотариальной палаты	20
4.3	Плановая смена ключевой информации	22
4.4	Действия администратора информационной безопасности ФНП при компрометации ключей СКАД «Сигнатура»	23
4.5	Порядок обращения с носителями ключевой информации	25
	Приложение 1 Формат электронного документа «Ответ на одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»	27
	Приложение 2 Описание структуры электронного документа «Ответ на одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»	30
	Приложение 3 Формат электронного документа «Ответ на пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»	33

Приложение 4 Описание структуры электронного документа «Ответ на пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»	36
Приложение 5 Формат электронного документа «Одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»	39
Приложение 6 Описание структуры электронного документа «Одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»	41
Приложение 7 Формат электронного документа «Пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»	43
Приложение 8 Описание структуры электронного документа «Пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»	45
Приложение 9 Извещение о непринятии электронного сообщения	48
Приложение 10 Регистрационная карточка открытого ключа кода аутентификации (шифрования)	50
Приложение 11 Правила поиска информации по запросам к АС ЦККИ	51
Приложение 12 Примерная форма и пример заполнения акта приема-передачи носителей для размещения ключей регистрации ФНП	52
Приложение 13 Примерная форма и пример заполнения акта приема-передачи упаковок с ключами регистрации	53
Перечень принятых сокращений	54
Лист регистрации изменений	55

1 Общие положения

1.1 Введение

Федеральная нотариальная палата (далее – ФНП) выступает посредником при направлении в Центральный каталог кредитных историй запросов о представлении информации о бюро кредитных историй (далее – БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, посредством передачи запроса через нотариуса:

- претендующим на наследство лицом (далее – наследник) в связи с необходимостью осуществления нотариусом проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство;
- субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, а также финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица (далее – финансовый управляющий).

Центральный каталог кредитных историй предоставляет информацию о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, субъектам кредитных историй, пользователям кредитных историй, финансовым управляющим, а также нотариусам на безвозмездной основе на основании их запросов, содержащих информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории через ФНП. Взаимодействие нотариусов и ФНП при направлении запросов в Центральный каталог кредитных историй и получении ответов из него не определяется настоящим документом и устанавливается ФНП.

Реализация перечисленных выше функций обеспечивается автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» (далее – АС ЦККИ).

Информация, обрабатываемая в АС ЦККИ, не содержит сведений, составляющих государственную тайну.

Информация, обрабатываемая в АС ЦККИ, содержит персональные данные субъектов кредитных историй – физических лиц. Состав персональных данных определяется Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», а также Указаниями Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй».

В соответствии с пунктом 17 Положения от 11 апреля 2014 года № 418-П «Об обработке персональных данных в Банке России» обработка персональных данных в АС

ЦККИ не требует согласия субъектов кредитных историй на обработку их персональных данных (основание – Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»).

1.2 Порядок подключения Федеральной нотариальной палаты к Центральному каталогу кредитных историй

1.2.1. ФНП направляет на имя директора Департамента обработки отчетности Банка России (далее – ДОО Банка России) официальное письмо, содержащее следующую информацию:

- лист с образцами печати ФНП и личной подписи руководителя;
- сведения о контактных лицах, уполномоченных от лица ФНП взаимодействовать с ДОО Банка России по вопросам подключения к АС ЦККИ (ФИО, контактные телефоны, факс, адреса электронной почты);
- выписку из приказа о назначении администратора информационной безопасности ФНП и его заместителя, заверенную подписью руководителя ФНП и печатью организации;
- контактные телефоны, факс и почтовые адреса администратора информационной безопасности ФНП и его заместителя;
- информацию, необходимую для создания и регистрации ключевой информации (см. п. 3.2 и п. 4.2).

1.2.2. После получения письма от ФНП ДОО Банка России направляет полученные материалы в Департамент информационных технологий Банка России (далее – ДИТ Банка России). ДИТ Банка России:

- совместно с ФНП выполняет действия, необходимые для создания и регистрации ключевой информации (см. п.3.2 и п.4.2);
- осуществляет регистрацию ФНП в справочнике организаций, взаимодействующих с АС ЦККИ.

1.2.3. Если в ходе функционирования ФНП происходит изменение реквизитов, представленных ФНП в Банк России при подключении к Центральному каталогу кредитных историй (см. п. 1.2.1), ФНП направляет на имя директора ДОО Банка России официальное письмо, содержащее сведения о произошедших изменениях.

2 Описание технологии обмена данными

2.1 Обмен данными между Федеральной нотариальной палатой и Центральным каталогом кредитных историй

Обмен данными между ФНП и Центральным каталогом кредитных историй осуществляется по электронной почте через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Информация (в виде XML-сообщения) помещается в файл, который вкладывается в электронное почтовое сообщение (далее – ЭПС). В одном ЭПС может присутствовать только один файл вложения. Файл может содержать одиночный запрос либо пакет запросов. Соответственно, в АС ЦККИ на запросы ФНП формируются одиночные ответы и ответы в виде пакетов в зависимости от поступившего файла.

ЭПС от ФНП должны направляться на адрес электронной почты bkickki@cbr.ru. Ответное ЭПС от АС ЦККИ направляется на адрес, с которого поступило входящее ЭПС.

Передаваемые XML-файлы должны защищаться с использованием средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ) в соответствии с требованиями, изложенными в п. 2.2 настоящего документа.

Тема ЭПС (subject), направляемого на адрес АС ЦККИ, должна содержать код вида сообщения в соответствии с приведенной ниже таблицей:

Вид ЭПС	Тема ЭПС
Запросы к Центральному каталогу кредитных историй	
Одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от субъекта кредитной истории или наследника.	B03_XXXX_NNNNN
Одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от пользователя кредитной истории.	B04_XXXX_NNNNN
Одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, от финансового управляющего.	B51_XXXX_NNNNN
Пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории	B06_XXXX_NNNNN

Где:

В – символ «В» латинского алфавита.

XXXX – регистрационный номер, присвоенный при регистрации Федеральной нотариальной палаты в АС ЦККИ (не более 10 знаков);

NNNNN – номер ЭПС (допустимы цифры, а также буквы русского и английского алфавитов – не более 30 знаков).

Внимание!

Информация о сроке начала обработки АС ЦККИ запросов финансовых управляющих о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, (код вида ЭПС – B51_XXXX_NNNNN) размещается на сайте Банка России в разделе «Кредитные истории». Плановый срок начала обработки запросов финансовых управляющих – не ранее 01.08.2019.

После получения электронного сообщения АС ЦККИ производит контроль темы поступившего ЭПС. В случае если тема не соответствует установленным требованиям (см. таблицу выше в настоящем пункте), обработка такого ЭПС не производится, ответ на него не направляется.

В случае успешного результата контроля темы поступившего ЭПС АС ЦККИ осуществляет расшифрование XML-сообщения, содержащегося в поступившем ЭПС, и производит проверку электронной подписи (далее – ЭП) / кода аутентификации (далее – КА), которым снабжено указанное XML-сообщение.

Затем производится проверка соответствия формата и структуры файла вложения правилам, определенным в Приложениях 5 и 6 (для одиночных запросов) или 7 и 8 (для пакетов запросов) к настоящему документу. При соответствии формата и структуры файла вложения указанным правилам производится обработка запроса (запросов), содержащихся в данном файле. Правила обработки запроса приведены в Приложении 11 к данному документу.

При невозможности расшифрования XML-сообщения, отрицательном результате проверки ЭП (КА), несоответствии формата и структуры файла вложения установленным правилам, ЭПС в дальнейшую обработку не допускается. АС ЦККИ направляет ФНП извещение о непринятии поступившего от него ЭПС, с указанием причин непринятия. Извещение направляется по электронной почте на адрес, с которого поступило исходное ЭПС. Информация помещается в текст ЭПС (в виде, удобном для чтения), а также во вложение к ЭПС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для

машинной обработки). Файл вложения имеет название ERROR.XML. Описание формата и структуры извещения о непринятии электронного сообщения приведены в Приложении 9 к настоящему документу.

После обработки запроса АС ЦККИ формирует ответное ЭПС и направляет его на адрес, с которого поступило исходное ЭПС. Информация из Центрального каталога кредитных историй помещается во вложение к ЭПС (файл вложения представляет собой XML-документ, удобный для машинной обработки). Формат файла вложения (XML-документа) для ответа на одиночные запросы в виде XML-схемы приведен в Приложении 1, описание его структуры – в Приложении 2. Формат файла вложения (XML-документа) для ответа на пакет запросов в виде XML-схемы приведен в Приложении 3, описание его структуры – в Приложении 4.

2.2 Порядок защиты информации при ее передаче по электронной почте

Технология, описанная в данном пункте, должна применяться для защиты всех XML-файлов, передаваемых из ФНП в АС ЦККИ, а также всех XML-файлов, передаваемых из АС ЦККИ в ФНП.

Перед передачей xml-файлы должны быть защищены с использованием средств криптографической защиты информации.

В период до 01.06.2019 защита информации при обмене между АС ЦККИ и ФНП осуществляется с использованием СКЗИ «Верба-OW» (версия 6.1.2). С 01.06.2019 начинается использование СКАД «Сигнатура» версии 5 или выше (далее – СКАД «Сигнатура»). В период с 01.06.2019 по 01.09.2019 АС ЦККИ функционирует в переходном режиме: принимаются как файлы, обработанные СКЗИ «Верба-OW», так и файлы, обработанные СКАД «Сигнатура». Начиная с 02.09.2019 защита передаваемой информации должна осуществляться только с использованием СКАД «Сигнатура».

До начала использования СКАД «Сигнатура» рекомендуется пройти процедуру апробации взаимодействия с использованием СКАД «Сигнатура» на стенде АС ЦККИ в соответствии с методикой, предоставляемой Банком России.

ФНП в рабочем порядке согласует с ДИТ Банка России дату и время перехода на использование СКАД «Сигнатура» не менее чем за три рабочих дня до предполагаемого перехода. В согласованное время ДИТ Банка России осуществляет переключение АС ЦККИ на использование СКАД Сигнатура при взаимодействии с ФНП.

При использовании СКЗИ Верба-OW КА для XML-файла формируется с использованием функции «Подпись блока памяти». При формировании XML-файла в конец блока памяти, содержащего текст XML, добавляется блок памяти с КА. Полученный блок памяти зашифровывается с использованием функции «Зашифрование блока памяти».

При использовании СКЗИ СКАД «Сигнатура» ЭП для XML-файла последовательно выполняются методы «Установка ЭП для файла» и «Шифрование файла». При подписании и зашифровании данных следует использовать формат PKCS#7. Расширение имени файлов, зашифрованных с использованием СКАД «Сигнатура», должно быть «.snr»

2.3 Порядок действий в случае возникновения нештатных ситуаций

При отправке запросов из ФНП в АС ЦККИ возможны следующие основные нештатные ситуации:

1) Отправленное ЭПС не было принято в обработку АС ЦККИ, в ФНП поступило ответное ЭПС, содержащее сведения об обнаруженной ошибке – о нарушении целостности отправленного ЭПС (ошибка при расшифровании или при проверке КА – ошибка с кодом 905, Приложение 9 к настоящему документу).

2) Отправленное ЭПС не было принято в обработку АС ЦККИ, в ФНП поступило ответное ЭПС, содержащее сведения об обнаруженной ошибке – о несоответствии ЭПС установленному формату (либо об иных ошибках в реквизитах ЭПС – ошибки с кодами 902, 903, 904, 906, 911, описанные в Приложении 9 к настоящему документу).

3) На отправленное в АС ЦККИ ЭПС не поступило ответа.

4) Ответ на запрос к АС ЦККИ содержал неполную информацию.

5) Поступившее от АС ЦККИ ответное ЭПС было некорректно (не соответствовало формату, установленному Банком России).

6) При расшифровании данных, содержащихся в поступившем в ФНП ответном ЭПС, либо при проверке КА были зафиксированы ошибки.

В случае возникновения ошибок, описанных в подпунктах 1 – 5, ФНП рекомендуется проверить формат отправленного ЭПС, после чего повторить отправку. В случае если при повторной отправке вновь возникла нештатная ситуация, а также в случае возникновения нештатной ситуации, описанной в подпункте 6, необходимо направить официальный запрос на имя директора ДОО Банка России. В запрос следует включить:

- общее описание нештатной ситуации;
- сведения о реквизитах исходного ЭПС, отправленного в АС ЦККИ (адрес, с которого было отправлено ЭПС, дата и время отправки ЭПС, тема ЭПС);
- текст сообщения об ошибке, содержащийся в поступившем от АС ЦККИ ответном ЭПС;
- контактные данные исполнителей, уполномоченных от лица ФНП участвовать в расследовании нештатной ситуации.

3 Порядок управления ключами кодов аутентификации и шифрования СКЗИ «Верба-OW»

3.1 Общие положения

3.1.1. Защита информации при обмене данными между АС ЦККИ и ФНП в период до 01.06.2019 осуществляется с применением СКЗИ «Верба-OW» (версия 6.1.2 или выше). Данное средство используется для установки/проверки КА и зашифрования/расшифрования передаваемых данных.

3.1.2. Для организации защищенного информационного взаимодействия между Банком России и ФНП в ДИТ Банка России создан центр управления ключевой системой (далее – ЦУКС).

Для осуществления функций по управлению ключевой системой ЦУКС имеет собственные комплекты ключевой информации. В функции ЦУКС входит:

- решение общих вопросов управления ключевой системой;
- регистрация открытых ключей ФНП;
- изготовление и регистрация ключей, используемых для установки/проверки КА, а также зашифрования/расшифрования ЭПС, отправляемых из Центрального каталога кредитных историй в ФНП (далее – «ключи пользователя ДИТ»);
- распределение справочников открытых ключей для участников обмена ЭПС.

3.1.3. ФНП самостоятельно изготавливает ключевую информацию и записывает ее на носители ключевой информации (далее – НКИ) с использованием закупленного программного обеспечения. Перечень поддерживаемых типов НКИ определен в эксплуатационной документации на СКЗИ «Верба-OW» (версия 6.1.2 или выше).

3.1.4. Для ФНП изготавливаются два типа комплектов ключевой информации:

- администраторский (действующий и резервный), данный комплект должен использоваться только для взаимодействия администратора информационной безопасности ФНП с администратором ЦУКС. Использование данного типа комплекта для других целей запрещается;
- пользовательский (действующий и резервный), данный комплект должен использоваться только для передачи информации в АС ЦККИ.

Для передачи информации в АС ЦККИ используется один пользовательский комплект ключевой информации.

3.1.5. При формировании комплектов ключевой информации должен использоваться ГОСТ Р 34.10-2001 и Windows кодировка текстовых полей реквизитов.

3.1.6. Периодичность плановой смены ключевой информации – не реже одного раза в 15 месяцев. Конкретная дата смены ключевой информации устанавливается ЦУКС.

3.1.7. Сертификатом ЦУКС является регистрационная карточка (бумажный бланк) заверенный в соответствии с п.п. 3.2.5 и 3.2.12 настоящего документа.

3.2 Начальная регистрация ключевой информации Федеральной нотариальной палаты

3.2.1. ДОО Банка России направляет копию поступившего от ФНП письма, а также копии всех прилагаемых к нему материалов в ДИТ Банка России (для ЦУКС).

3.2.2. ЦУКС при получении письма из ДОО Банка России с соответствующей резолюцией директора ДИТ Банка России официальным письмом за подписью директора ДИТ Банка России сообщает ФНП дату прибытия администратора информационной безопасности (далее – АИБ) ФНП в ЦУКС для проведения регистрации. Для ускорения процесса регистрации допускается согласование даты прибытия АИБ ФНП в ДИТ Банка России производить по телефону.

3.2.3. АИБ ФНП осуществляет генерацию пользовательских ключевых носителей с использованием соответствующего программного обеспечения:

- эталон действующего ключа КА и шифрования;
- копия действующего ключа КА и шифрования;
- эталон резервного ключа КА и шифрования;
- копия резервного ключа КА и шифрования.

Сформированные НКИ должны быть учтены как носители информации ограниченного доступа.

3.2.4. АИБ ФНП изготавливает собственный комплект ключевой информации (действующая и резервная) для обеспечения функций по поддержке управления ключевой системой и записывает его на НКИ. Сформированные НКИ должны быть учтены как носители информации ограниченного доступа.

3.2.5. Открытые ключи шифрования (административные действующий и резервный ключи, пользовательские действующий и резервный ключи) копируются на специально выделенный для этого транспортный гибкий магнитный диск (далее – ГМД)¹⁾.

Регистрационные карточки, содержащие открытый ключ шифрования (форма карточки приведена в Приложении 10), должны быть распечатаны в двух экземплярах. Регистрационные карточки изготавливаются с использованием штатных средств

¹⁾ По согласованию с администратором ЦУКС допускается использование иных машинных носителей информации.

автоматизированного рабочего места администратора безопасности (далее - АРМ АБ), входящего в состав СКЗИ «Верба-OW».

Карточки с открытым ключом пользователя ФНП подписываются пользователем ФНП и АИБ ФНП (4 штуки). Подписи заверяются печатью организации и подписью руководителя ФНП.

Карточки с открытым ключом шифрования АИБ ФНП (4 штуки) подписываются АИБ ФНП. Подпись заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП.

3.2.6. Открытые ключи КА (действующий и резервный) обоих типов копируются на специально выделенный для этого транспортный ГМД.

Регистрационные карточки (форма которых приведена в Приложении 10), содержащие открытый ключ КА, должны быть распечатаны в двух экземплярах. Регистрационные карточки изготавливаются с использованием штатных средств АРМ АБ СКЗИ «Верба-OW» (версия 1 или выше).

Карточки с открытым ключом КА пользователя ФНП подписываются пользователем ФНП и АИБ ФНП (4 штуки). Подписи заверяются печатью организации и подписью руководителя ФНП.

Карточки с открытым ключом КА АИБ ФНП (4 штуки) подписываются АИБ ФНП. Подпись заверяется печатью ФНП и подписью руководителя ФНП.

3.2.7. При заполнении регистрационных карточек по п.п.3.2.5 и 3.2.6 дата начала действия ключа КА/шифрования устанавливается равной дате изготовления ключа, дата окончания действия ключа КА/шифрования – на пятнадцать месяцев позднее. Диапазон действия ключа вводится в верхней строке поля, определяющего состав лиц, подписывающих регистрационную карточку.

3.2.8. Транспортный ГМД и регистрационные карточки, изготовленные в соответствии с п.п. 3.2.4, 3.2.5, и 3.2.6 настоящего документа, с официальным сопроводительным письмом доставляются АИБ ФНП в ЦУКС. Отсканированный образ официального сопроводительного письма предварительно должен быть направлен по электронной почте администратору ЦУКС.

3.2.9. Для оформления пропуска на территорию Банка России АИБ ФНП должен предварительно (за два дня до даты прибытия) поставить в известность администратора ЦУКС о своем прибытии и иметь при себе общегражданский российский паспорт.

3.2.10. Администратор ЦУКС проверяет соответствие открытых ключей регистрационным карточкам и в случае положительного результата проверки добавляет их в полные справочники открытых ключей КА и шифрования, содержащие ключи участников обмена ЭПС и формирует справочники открытых ключей для ФНП.

В случае обнаружения несоответствия открытых ключей и регистрационных карточек ключевые документы возвращаются АИБ ФНП для повторного формирования.

Справочники открытых ключей КА и шифрования для ФНП содержат следующие ключи:

- действующий и резервный ключ пользователя ДИТ;
- действующий и резервный ключ администратора ЦУКС;
- действующий и резервный ключ пользователя ФНП;
- действующий и резервный ключ АИБ ФНП.

3.2.11. Сформированные справочники открытых ключей КА и шифрования ФНП переносятся на транспортный ГМД ФНП.

3.2.12. Регистрационные карточки подписываются администратором ЦУКС и руководителем ЦУКС или его заместителем. Подписи заверяются печатью подразделения ДИТ Банка России, в составе которого функционирует ЦУКС.

3.2.13. Один экземпляр регистрационных карточек остается в ЦУКС, второй передается АИБ ФНП.

3.3 Плановая замена ключевой информации

3.3.1. Администратор ЦУКС заблаговременно письменно уведомляет администраторов информационной безопасности ФНП о дате и времени замены комплектов ключевой информации.

3.3.2. АИБ ФНП при получении уведомления администратора ЦУКС о замене ключевой информации изготавливает ключевую информацию в соответствии с п.п. 3.2.3 – 3.2.4 настоящего документа.

3.3.3. После изготовления ключевой информации АИБ ФНП последовательно проводит следующие операции:

- устанавливает КА и зашифровывает открытые ключи шифрования (действующий и резервный) на администратора ЦУКС с использованием действующих ключей АИБ ФНП, после чего помещает их на специально выделенный для этого транспортный ГМД;

- устанавливает КА и зашифровывает открытые ключи КА (действующий и резервный) на администратора ЦУКС с использованием действующих ключей АИБ ФНП, после чего помещает их на специально выделенный для этого транспортный ГМД;

- осуществляет формирование и оформление регистрационных карточек открытых ключей шифрования и КА в соответствии с п.п. 3.2.5 – 3.2.7 настоящего документа. Дата начала действия ключей КА/шифрования устанавливается равной дате, указанной администратором ЦУКС. Дата окончания действия ключа КА/шифрования – на пятнадцать месяцев позднее даты начала действия ключа;

- отправляет с сопроводительным письмом в адрес ЦУКС фельдъегерской почтой (или иной почтой, гарантирующей доставку и целостность корреспонденции) транспортный ГМД и регистрационные карточки.

3.3.4. Администратор ЦУКС при получении транспортного ГМД и регистрационных карточек из ФНП производит следующие действия:

- расшифровывает, проверяет и удаляет КА открытых ключей, размещенных на транспортном ГМД, с использованием действующих ключей ЦУКС;
- в случае положительного результата расшифрования и проверки КА, формирует справочники открытых ключей ФНП в соответствии с п. 3.2.10 настоящего документа (в случае отрицательного результата расшифрования и проверки КА, транспортный ГМД и регистрационные карточки возвращаются в ФНП);
- устанавливает КА и зашифровывает справочники открытых ключей с использованием действующих ключей администратора ЦУКС, после чего помещает их на соответствующий транспортный ГМД ФНП;
- выполняет операции по п. 3.2.12 настоящего документа;
- отправляет с сопроводительным письмом в адрес ФНП фельдъегерской почтой (или иной почтой, гарантирующей доставку и целостность корреспонденции) транспортный ГМД и вторые комплекты регистрационных карточек.

3.3.5. АИБ ФНП при получении транспортного ГМД из ЦУКС проводит следующие действия:

- расшифровывает, проверяет и удаляет КА справочников открытых ключей, размещенных на транспортном ГМД с использованием действующих ключей АИБ ФНП;
- в случае положительного результата расшифрования и проверки КА, переносит справочники открытых ключей на АРМ АБ СКЗИ «Верба-OW» (версия 1 или выше) и проводит в установленное ЦУКС время замену ключевой информации в ФНП. Замена производится в соответствии с порядком, описанным в эксплуатационной документации на СКЗИ «Верба-OW» (версия 6.1.2 или выше). При отрицательном результате расшифрования и проверки КА АИБ ФНП в рабочем порядке связывается с администратором ЦУКС и проводит работы по устранению возникшей ситуации.

3.3.6. По взаимному соглашению администратора ЦУКС и АИБ ФНП доставка новой ключевой информации в ЦУКС может быть произведена АИБ ФНП лично. В этом случае регистрация ключевой информации производится в порядке, определенном п.п. 3.2.8 – 3.2.13 настоящего документа.

3.3.7. В течение 3-х рабочих дней после даты замены ключевой информации выведенные из обращения секретные ключи КА шифрования и справочники открытых

ключей шифрования подлежат уничтожению с составлением акта. Акт подписывается пользователем ФНП и АИБ ФНП, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП. Справочник открытых ключей КА ФНП подлежит хранению на протяжении срока хранения ЭПС, защищенных с использованием содержащихся в справочнике ключей.

3.4 Действия АИБ ФНП при компрометации ключевой информации СКЗИ «Верба-OW» пользователей

3.4.1 АИБ ФНП пользователя, допустившего компрометацию ключевой информации действующего комплекта, по телефону информирует о факте компрометации администратора ЦУКС. Начиная с этого момента ЭПС, защищенные с использованием скомпрометированной ключевой информации, в обработку АС ЦККИ не принимаются. АИБ ФНП направляет в ЦУКС письмо (по факсу с досылкой) за подписью руководителя ФНП, в котором сообщается о факте компрометации, начале служебного расследования данного факта и необходимости перехода на резервный комплект ключевой информации.

3.4.2 АИБ ФНП сохраняет справочник открытых ключей КА, формирует новые справочники открытых ключей для ФНП (исключает скомпрометированные ключи и изменяет статус резервных ключей с «резервный» на «действующий»). Откорректированные справочники переносит на НКИ пользователя (резервные) и администратора (действующие и резервные).

3.4.3 АИБ ФНП извещает администратора ЦУКС (по телефону и по электронной почте) о готовности к переходу на работу с измененной ключевой информацией.

3.4.4 После получения от АИБ ФНП информации о готовности к переходу на работу с измененной ключевой информацией администратор ЦУКС назначает дату и время перехода, о чем извещает АИБ ФНП (по телефону и по электронной почте).

3.4.5 В назначенное администратором ЦУКС время АИБ ФНП проводит работу по замене справочников открытых ключей на рабочих местах с установленным программным обеспечением криптографической обработки информации. С момента времени, установленного администратором ЦУКС, резервный комплект ключевой информации считается действующим и используется ФНП при передаче ЭПС в Центральный каталог кредитных историй. АИБ ФНП составляет акт о переходе с основного комплекта ключей на резервный, который подписывается пользователем ФНП и АИБ ФНП, после чего заверяется печатью ФНП и подписью руководителя ФНП.

В течение 3-х рабочих дней после даты замены ключевой информации выведенные из обращения (скомпрометированные) секретные ключи КА, шифрования и справочники открытых ключей шифрования подлежат уничтожению с составлением акта. Акт

подписывается пользователем ФНП и АИБ ФНП, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП. Соответствующий справочник открытых ключей КА ФНП подлежит хранению на протяжении срока хранения ЭПС, защищенных с использованием содержащихся в справочнике ключей.

3.4.6 АИБ ФНП изготавливает следующий резервный комплект ключевой информации. Для этого выполняются действия, аналогичные п. п. 3.3.2 – 3.3.6 (с учетом необходимости изготовления только резервного комплекта ключевой информации для пользователя ФНП).

3.5 Порядок обращения с носителями ключевой информации

3.5.1 НКИ, на которые записывается ключевая информация, должны быть учтены как носители информации ограниченного доступа.

3.5.2 Должен быть утвержден список лиц, которые имеют доступ к секретным ключам КА и шифрования.

3.5.3 Для выполнения криптографических операций должен использоваться НКИ с копией действующей ключевой информацией. Использование эталонного НКИ запрещается.

3.5.4 В случае физической неисправности НКИ с копией действующих ключей КА и шифрования данный носитель подлежит уничтожению с составлением соответствующего акта. Акт подписывается пользователем ФНП и АИБ, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП. Изготавливается новая копия, соответствующая эталонному НКИ.

3.5.5 Неиспользуемые НКИ (эталон действующей ключевой информации, эталон и копия резервной ключевой информации) должны быть помещены в опечатанные владельцем контейнеры. Для хранения НКИ должны использоваться надежные металлические хранилища (сейфы). Хранение НКИ допускается в одном хранилище с другими документами.

3.5.6 Во избежание одновременной компрометации секретных ключей, записанных на НКИ с действующей и на НКИ с резервной ключевой информацией, данные НКИ должны храниться в разных опечатанных контейнерах.

3.5.7 По окончании рабочего дня, а также вне времени составления и передачи - приема ЭПС опечатанный контейнер с НКИ, на котором записана копия действующей ключевой информации, должен помещаться в надежное металлическое хранилище (сейф).

3.5.8 Не допускается:

- снимать несанкционированные копии с носителей ключевой информации;

- знакомить с содержанием носителей ключевой информации или передавать носители ключевой информации лицам, к ним не допущенным;
- выводить секретные ключи КА или ключи шифрования на дисплей (монитор) ПЭВМ или принтер;
- устанавливать носитель секретных ключей КА или ключей шифрования в считывающее устройство (дисковод) ПЭВМ, на которой программные средства передачи - приема ЭПС функционируют в непредусмотренных (нештатных) режимах, а также на другие ПЭВМ;
- записывать на носители ключевой информации постороннюю информацию.

3.5.9 По окончании срока действия или по указанию администратора ЦУКС информация с НКИ подлежит уничтожению с составлением соответствующего акта. Акт подписывается пользователем ФНП и АИБ, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП. Справочник открытых ключей КА подлежит хранению в течение срока хранения ЭПС.

4 Порядок управления ключевой информацией СКАД «Сигнатура»

4.1 Общие положения

4.1.1 Защита информации при обмене данными между Центральным каталогом кредитных историй и Федеральной нотариальной палатой начиная с 02.09.2019 осуществляется с применением исключительно СКАД «Сигнатура». Данное средство используется для установки/проверки ЭП и зашифрования/расшифрования передаваемых данных.

4.1.2 Для организации защищенного информационного взаимодействия между Банком России и ФНП в ДИТ Банка России в составе центра управления ключевыми системами ДИТ Банка России (далее – ЦУКС) развертываются программные комплексы (далее – ПК) «Центр регистрации» и «Центр сертификации» СКАД «Сигнатура».

В функции ЦУКС входит:

- решение общих вопросов управления ключевой системой;
- формирование ключей регистрации ФНП и их доведение до ФНП;
- выпуск сертификатов ключей проверки ЭП ФНП с использованием сформированных в ФНП запросов на сертификаты;
- изготовление ключей, используемых для установки/проверки ЭП, а также зашифрования/расшифрования ЭПС, отправляемых из Центрального каталога кредитных историй в ФНП (далее – «ключи пользователя ДИТ») и выпуск соответствующих им сертификатов ключей проверки ЭП;
- формирование справочников сертификатов для АС ЦККИ, формирование и распределение сертификатов ключей проверки ЭП для ФНП.

4.1.3 ФНП самостоятельно изготавливает ключи и записывает их на носители ключевой информации (далее – НКИ) с использованием программного обеспечения, предоставляемого Банком России. Перечень поддерживаемых типов НКИ определен в эксплуатационной документации на СКАД «Сигнатура».

4.1.4 Для ФНП изготавливаются два типа комплектов ключей:

- комплект, используемый для взаимодействия ФНП с администратором ЦУКС (действующий и резервный), данный комплект должен использоваться только для взаимодействия администратора информационной безопасности ФНП с администратором ЦУКС. Использование данного типа комплекта для других целей запрещается;

- комплект, используемый для взаимодействия ФНП с АС ЦККИ (действующий и резервный), данный комплект должен использоваться только для передачи информации в АС ЦККИ.

Для передачи информации в АС ЦККИ используется комплект с меньшим номером комплекта.

4.1.5 При формировании комплекта ключей должен использоваться ГОСТ Р 34.10-2012.

4.1.6 Периодичность плановой смены ключей – не реже одного раза в 15 месяцев. Конкретная дата смены ключей устанавливается ЦУКС.

4.1.7 Ключи ФНП вводятся в действие только после получения, оформленного со стороны ФНП, сертификата на бумажном носителе.

4.2 Начальная регистрация ключей Федеральной нотариальной палаты

4.2.1 ДОО Банка России направляет копию поступившего от ФНП письма, а также копии всех прилагаемых к нему материалов в ДИТ Банка России.

4.2.2 ЦУКС по получении письма из ДОО Банка России с соответствующей резолюцией директора ДИТ Банка России организует работы по формированию ключей регистрации для работы со СКАД «Сигнатура» для ФНП.

4.2.3 Администратор ЦУКС согласует с АИБ ФНП дату прибытия в ЦУКС для получения ключей регистрации по электронной почте и по телефону.

4.2.4 АИБ ФНП лично прибывает в ЦУКС и передает администратору ЦУКС носители для записи ключей регистрации с составлением акта по форме Приложения 12. Администратор ЦУКС в присутствии АИБ ФНП выполняет генерацию ключей регистрации и передает их АИБ ФНП с составлением акта по форме Приложения 13. Для оформления пропуска на территорию Банка России АИБ ФНП должен иметь при себе общегражданский российский паспорт.

4.2.5 АИБ ФНП осуществляет генерацию ключей СКАД «Сигнатура» для взаимодействия ФНП с АС ЦККИ и для взаимодействия ФНП с ЦУКС (по два комплекта соответственно) с использованием полученных ключей регистрации и формирует запросы на выпуск сертификатов соответствующих ключей проверки ЭП в электронном виде на USB-flash (ГМД) и на бумажном носителе (в двух экземплярах). Запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП на бумажном носителе заверяются печатью ФНП.

4.2.6 Запрос на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП (на USB-flash (ГМД) и бумажном носителе) направляются официальным сопроводительным письмом в адрес ДИТ Банка России Почтой России. Скан-копия официального сопроводительного письма предварительно должна быть направлена по электронной почте администратору ЦУКС.

Вторые экземпляры запросов на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП на бумажном носителе остаются в ФНП.

4.2.7 Администратор ЦУКС выпускает сертификаты ключей проверки ЭП на основании запросов, полученных от ФНП. Сертификаты размещаются в сетевом справочнике сертификатов (в Единой службе каталогов Банка России, далее по тексту - ЕСК) в отдельном контейнере в домене region в специально созданных для этих целей учетных записях.

4.2.8 В АС ЦККИ применяется GDBM-справочник сертификатов, в который включаются сертификаты для ролей «Защита файлов при обмене между АС ЦККИ и БКИ (ФНП)». При формировании справочника используется базовый OID АС ЦККИ 1.3.6.1.4.1.10244.7.1.1.9. GDBM-справочник сертификатов формируется путем автоматического скачивания 1 раз в час соответствующей информации из ЕСК

4.2.9 Сертификаты ключей проверки ЭП, распечатанные на бумажном носителе и первоначально оформленные со стороны Банка России в двух экземплярах, должны быть направлены в ФНП для дальнейшего завершения оформления со стороны ФНП. Администратор ЦУКС направляет сертификаты ключей проверки ЭП ФНП на USB-flash (ГМД) ФНП и бумажном носителе официальным сопроводительным письмом в адрес ФНП Почтой России.

В ФНП на USB-flash (ГМД) ФНП также передаются 2 справочника сертификатов ключей проверки ЭП, содержащие следующие сертификаты.

1-й справочник содержит следующие сертификаты ключей проверки ЭП:

- действующего и резервного ключа АС ЦККИ (1-ый и 2-ой комплект соответственно);
- действующего и резервного ключа ФНП для взаимодействия с АС ЦККИ (1-ый и 2-ой комплект соответственно);

2-й справочник содержит следующие сертификаты ключей проверки ЭП:

- действующего и резервного ключа администратора ЦУКС (1-ый и 2-ой комплект соответственно);
- действующего и резервного ключа ФНП для взаимодействия с ЦУКС (1-ый и 2-ой комплект соответственно).

4.2.10 Получив сертификаты на бумажном носителе, ФНП завершает их оформление (подпись руководителя ФНП и печать ФНП). Один экземпляр оформленного сертификата на бумажном носителе должен быть возвращен на хранение в ДИТ Банка России официальным письмом на имя директора ДИТ. Второй экземпляр оформленного сертификата на бумажном носителе должен храниться в ФНП.

4.2.11 Администратор ЦУКС получает оформленный сертификат со стороны ФНП, сверяет данные сертификата на бумажном носителе с сертификатом в электронном виде. После этого сертификат ФНП может быть введен в действие в АС ЦККИ.

4.3 Плановая смена ключевой информации

4.3.1 Администратор ЦУКС заблаговременно письменно уведомляет администраторов информационной безопасности ФНП о дате и времени смены комплектов ключевой информации.

Примечание: При переходе с СКЗИ «Верба-OW» на СКАД «Сигнатура» к письму прикладывается транспортный ГМД с ключом регистрации ФНП. Для защиты передаваемых сертификатов ключей, упомянутых в данном разделе, используются действующие ключи администратора ЦУКС и действующие административные ключи ФНП СКЗИ «Верба-OW».

4.3.2 АИБ ФНП при получении уведомления администратора ЦУКС о замене ключей изготавливает новые ключи СКАД «Сигнатура» и запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП для них.

4.3.3 Запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП в электронном виде подписываются и шифруются в ФНП с использованием действующего ключа ФНП для взаимодействия с ЦУКС и направляются в ДИТ Банка России на USB-flash (ГМД) вместе с запросами на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП на бумажных носителях (в двух экземплярах). Запросы на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП на бумажном носителе заверяются печатью ФНП.

4.3.4 Администратор ЦУКС при получении транспортного USB-flash (ГМД) из ФНП производит следующие действия:

- расшифровывает, проверяет и удаляет ЭП запросов на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП, размещенных на транспортном USB-flash (ГМД) с использованием действующего ключа администратора ЦУКС;
- в случае положительного результата расшифрования и проверки ЭП формирует сертификаты ключей проверки ЭП на основании запросов, полученных от ФНП;
- направляет сертификаты ключей проверки ЭП ФНП, сертификаты ключей проверки ЭП ДИТ Банка России и сертификаты ключей проверки ЭП администратора ЦУКС в ФНП. Сертификаты в электронном виде подписываются и шифруются с помощью действующего ключа администратора ЦУКС и направляются Почтой России на USB-flash (ГМД) вместе с сертификатами ключей проверки ЭП ФНП на бумажных носителях. Сертификаты ключей проверки ЭП, распечатанные на бумажном носителе и первоначально оформленные со стороны Банка России в двух экземплярах, должны быть

направлены в ФНП для дальнейшего завершения оформления со стороны ФНП (подпись руководителя ФНП и печать ФНП). Один экземпляр оформленного сертификата на бумажном носителе должен быть возвращен в Банк России на хранение. Второй экземпляр оформленного сертификата на бумажном носителе должен храниться в ФНП

- В случае отрицательного результата расшифрования и проверки ЭП, транспортный USB-flash (ГМД) направляет в ФНП с сопроводительным письмом.

4.3.5 АИБ ФНП при получении транспортного USB-flash (ГМД) из ЦУКС проводит следующие действия:

- расшифровывает, проверяет и удаляет ЭП с полученных сертификатов ключей проверки ЭП, размещенных на транспортном USB-flash (ГМД) с использованием действующего ключа ФНП для взаимодействия с ЦУКС;

- в случае положительного результата расшифрования и проверки ЭП переносит и импортирует сертификаты ключей проверки ЭП на АРМ «Справочник сертификатов» СКАД «Сигнатура» и проводит в установленное ЦУКС время замену ключевой информации в ФНП. Замена производится в соответствии с порядком, описанным в эксплуатационной документации СКАД «Сигнатура». При отрицательном результате расшифрования и проверки ЭП АИБ ФНП в рабочем порядке связывается с администратором ЦУКС и проводит работы по устранению возникшей ситуации.

4.3.6 По взаимному соглашению администратора ЦУКС и АИБ ФНП доставка новых запросов на выпуск сертификатов ключей проверки ЭП в ЦУКС может быть произведена АИБ ФНП лично.

4.3.7 В течение 3-х рабочих дней после даты замены ключевой информации выведенные из обращения ключи ЭП подлежат уничтожению с составлением акта. Акт подписывается пользователем ФНП и АИБ ФНП, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП. Сертификаты ключей проверки ЭП ФНП для взаимодействия с АС ЦККИ подлежат хранению на протяжении срока хранения ЭПС.

4.4 Действия администратора информационной безопасности ФНП при компрометации ключей СКАД «Сигнатура»

4.4.1 АИБ ФНП, допустившего компрометацию ключей действующего комплекта (для взаимодействия с АС ЦККИ или с ЦУКС), по телефону информирует о факте компрометации администратора ЦУКС и направляет в ДИТ Банка России письмо (скан-копия направляется по электронной почте администратору ЦУКС) за подписью руководителя ФНП, в котором сообщается о факте компрометации, начале служебного расследования данного факта и необходимости перехода на резервный комплект ключевой информации.

По поступлении информации от АИБа ФНП о компрометации ключа для взаимодействия с АС ЦККИ администратор ЦУКС производит отзыв соответствующего скомпрометированного сертификата ключа проверки ЭП и публикует информацию в ЕСК.

В случае компрометации ключа для взаимодействия с ЦУКС Администратор ЦУКС производит отзыв скомпрометированного сертификата ключа проверки ЭП и выполняет обновление справочника сертификатов открытых ключей проверки ЭП, используемый для взаимодействия ФНП и ЦУКС.

4.4.2 Администратор ЦУКС формирует и направляет обновленный список отозванных сертификатов АИБу ФНП по электронной почте.

4.4.3 АИБ ФНП делает сертификат резервного ключа (со следующим номером комплекта) рабочим, удаляет сертификат соответствующего скомпрометированного ключа из справочника сертификатов.

4.4.4 После получения обновленного списка отозванных сертификатов АИБ ФНП выполняет его загрузку в справочник сертификатов.

4.4.5 АИБ ФНП извещает администратора ЦУКС (по телефону и по электронной почте) о готовности к переходу на работу с новой ключевой информацией.

4.4.6 После получения от АИБ ФНП информации о готовности к переходу на работу с новой ключевой информацией администратор ЦУКС назначает дату и время перехода, о чем извещает АИБ ФНП (по телефону и по электронной почте).

4.4.7 В назначенное администратором ЦУКС время АИБ ФНП проводит работу по замене справочников сертификатов на рабочих местах с установленным программным обеспечением криптографической обработки информации. С момента времени, установленного администратором ЦУКС, резервный комплект ключей считается действующим и используется ФНП при передаче ЭПС в Центральный каталог кредитных историй или администратору ЦУКС. АИБ ФНП составляет акт о переходе с основного комплекта ключей на резервный, который подписывается пользователем ФНП и АИБ ФНП, после чего заверяется печатью ФНП и подписью руководителя ФНП.

В течение 3-х рабочих дней после даты замены ключей, выведенные из обращения (скомпрометированные) ключи ЭП подлежат уничтожению с составлением акта. Акт подписывается пользователем ФНП и АИБ ФНП, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП.

4.4.8 АИБ ФНП изготавливает следующий резервный комплект ключей (со следующим номером комплекта). Для этого выполняются действия, аналогичные п.п. 4.3.3 – 4.3.5 (с учетом необходимости изготовления только резервного комплекта ключевой информации для пользователя ФНП).

4.5 Порядок обращения с носителями ключевой информации

4.5.1 НКИ, на которые записываются ключи, должны быть учтены как носители информации ограниченного доступа.

4.5.2 Должен быть утвержден список лиц, которые имеют доступ к закрытым ключам.

4.5.3 Для каждого комплекта ключей выделяется по 2 НКИ: «Оригинал» и «Рабочая копия».

4.5.4 Для выполнения криптографических операций должен использоваться НКИ с копией действующих ключей («Рабочая копия»). Использование НКИ «Оригинал» запрещается.

4.5.5 В случае физической неисправности НКИ с копией действующих ключей данный носитель подлежит уничтожению с составлением соответствующего акта. Акт подписывается пользователем ФНП и АИБ, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП. Изготавливается новая копия, соответствующая НКИ «Оригинал».

4.5.6 Неиспользуемые НКИ (оригинал действующих ключей, оригинал и рабочая копия резервных ключей) должны быть помещены в опечатанные владельцем контейнеры. Для хранения НКИ должны использоваться надежные металлические хранилища (сейфы). Хранение НКИ допускается в одном хранилище с другими документами.

4.5.7 С целью избежания одновременной компрометации действующих и резервных ключей данные НКИ должны храниться в разных опечатанных контейнерах.

4.5.8 По окончании рабочего дня, а также вне времени составления и передачи - приема ЭПС опечатанный контейнер с НКИ, на котором записана копия действующих ключей, должен помещаться в надежное металлическое хранилище (сейф).

4.5.9 Не допускается:

- снимать несанкционированные копии с носителей ключевой информации;
- знакомить с содержанием носителей ключевой информации или передавать носители ключевой информации лицам, к ним не допущенным;
- выводить секретные ключи на дисплей (монитор) ПЭВМ или принтер;
- устанавливать НКИ в считывающее устройство (дисковод) ПЭВМ, на которой программные средства передачи - приема ЭПС функционируют в непредусмотренных (нештатных) режимах, а также на другие ПЭВМ;
- записывать на НКИ постороннюю информацию.

4.5.10 По окончании срока действия или по указанию администратора ЦУКС информация с НКИ подлежит уничтожению с составлением соответствующего акта. Акт

подписывается пользователем ФНП и АИБ, после чего заверяется печатью организации и подписью руководителя ФНП.

Приложение 1

Формат электронного документа «Ответ на одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="REPLY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER"/>
        <xs:element ref="TBODY"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="RequestID" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="CreateDate"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="CreateDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="RequestID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
        <xs:element name="ResData" type="CtRes"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtKey">
    <xs:choice>
      <xs:element ref="KEYLP"/>
      <xs:element ref="KEYNP"/>
    </xs:choice>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="KEYLP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="Name" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="EGRN" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
  <xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
  <xs:element name="INN" type="StINN"/>
  <xs:element name="KEYNP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="FirstName"/>
        <xs:element ref="LastName"/>
        <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="DocNumber"/>
        <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="0"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:schema>
```

```

        </xs:complexType>
    </xs:element>

    <xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
    <xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
    <xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>
    <xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
    <xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
    <xs:complexType name="CtRes">
        <xs:sequence>
            <xs:element ref="ResCode"/>
            <xs:element ref="ResText"/>
            <xs:element ref="BKIList" minOccurs="0"/>
            <xs:element ref="ResFullText"/>
        </xs:sequence>
    </xs:complexType>
    <xs:element name="ResCode" type="xs:positiveInteger"/>
    <xs:element name="ResText" type="xs:string"/>
    <xs:element name="ResFullText" type="xs:string"/>
    <xs:element name="BKIList">
        <xs:complexType>
            <xs:sequence>
                <xs:element name="BKI" type="CtBKI" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
            </xs:sequence>
        </xs:complexType>
    </xs:element>
    <xs:complexType name="CtBKI">
        <xs:sequence>
            <xs:element ref="BKIName"/>
            <xs:element ref="BKINumber"/>
            <xs:element ref="BKIAAddress"/>
            <xs:element ref="BKISign"/>
        </xs:sequence>
    </xs:complexType>
    <xs:element name="BKIName" type="StStr255"/>
    <xs:element name="BKINumber" type="StStr10"/>
    <xs:element name="BKIAAddress" type="StStr1680"/>
    <xs:element name="BKISign" type="StBKISign"/>
    <xs:simpleType name="StVers">
        <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
            <xs:enumeration value="1"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StDate">
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:pattern value="\d{2}[\.]\d{2}[\.]\d{4}"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StEGRN">
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="1024"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StINN">
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="1024"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StStr60">
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="1"/>

```

```

        <xs:maxLength value="60"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
    <xs:simpleType name="StStr060">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="60"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

    <xs:simpleType name="StStr50">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="50"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

    <xs:simpleType name="StStr1020">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="1020"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

    <xs:simpleType name="StStr255">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="255"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

    <xs:simpleType name="StStr10">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="10"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

    <xs:simpleType name="StStr100">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="100"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

    <xs:simpleType name="StStr1680">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="1680"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

    <xs:simpleType name="StBKISign">
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:enumeration value="0"/>
        <xs:enumeration value="1"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

  </xs:schema>

```

Приложение 2

Описание структуры электронного документа «Ответ на одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»

Ответ на одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, структурирован в виде xml-файла. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **REPLY** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и тело запроса (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
1.	RequestID	Идентификатор запроса, присвоенный отправителем	Положительное целое число (12)	
2.	CreateDate	Дата формирования ответа	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Элемент **TBODY** состоит из двух обязательных частей – ключевой информации (**KeyData**) и результата обработки запроса (**ResData**).

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

KEYLP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;

KEYNP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
1.	Name	Полное наименование юридического лица. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1020)	
2.	EGRN	Основной государственный регистрационный номер. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	
3.	INN	Идентификационный номер налогоплательщика. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие
---	-----------------------	----------	------------------------	----------------------

1.	FirstName	Имя	Текст (60)	V
2.	LastName	Фамилия	Текст (60)	V
3.	MiddleName	Отчество. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (60)	
4.	DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Блок **ResData** включает:

- обязательный код результата обработки запроса (**ResCode**),

Перечень возможных значений результата обработки (ResCode):

Код результата обработки	Описание результата обработки
900	Успешная обработка
910	Соответствующая информация не найдена

- обязательный текст результата обработки запроса (**ResText**),
- необязательный блок списка БКИ (**BKIList**). Блок BKIList должен обязательно присутствовать в ответе на запрос информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Он может быть пустым либо содержать несколько блоков **BKI**,
- обязательный текст результата обработки запроса в удобном для просмотра виде (**ResFullText**).

Структура блока **BKI**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательно наличие элемента
1.	BKIName	Полное наименование БКИ	Текст (255)	V
2.	BKINumber	Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй	Текст (10)	V
3.	BKIAddress	Адрес (место нахождения) и телефон	Текст (1680)	V
4.	BKISign	Признак «Прежние ключевые реквизиты»: 0 – указанные в запросе реквизиты субъекта кредитной истории известны в БКИ; 1 – указанные в запросе реквизиты субъекта кредитной истории неизвестны в БКИ.	Текст (1)	V

Пример xml-документа:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<REPLY>
  <HEADER>
    <CreateDate>18.08.2005</CreateDate>
```

```

</THEADER>
<TBODY>
  <KeyData>
    <KEYNP>
      <FirstName>АНДРЕЙ</FirstName>
      <LastName>БУКАРЕВ</LastName>
      <MiddleName>ЕГОРОВИЧ</MiddleName>
      <DocNumber>2891104230</DocNumber>
      <DocDelivDate>24.10.1980</DocDelivDate>
    </KEYNP>
  </KeyData>
  <ResData>
    <ResCode>900</ResCode>
    <ResText>Соответствующая кредитная история сформирована в следующих БКИ:</ResText>
    <BKIList>
      <BKI>
        <BKIName>Акционерное общество "Язык Эзопа"</BKIName>
        <BKINumber>1</BKINumber>
        <BKIAAddress>г. Владивосток, Японский пер., д.3</BKIAAddress>
        <BKISign>0</BKISign>
      </BKI>
      <BKI>
        <BKIName>Общество с ограниченной ответственностью "МИДАС"</BKIName>
        <BKINumber>2</BKINumber>
        <BKIAAddress>г. Ленинград, ул. Левая, д.98, 222222</BKIAAddress>
        <BKISign>0</BKISign>
      </BKI>
    </BKIList>
    <ResFullText>В ответ на Ваш запрос:
    дата запроса: 18.08.2005
    фамилия: БУКАРЕВ
    имя: АНДРЕЙ
    отчество: ЕГОРОВИЧ
    документ: 2891104230
    Центральный каталог кредитных историй сообщает:
    По состоянию на 18.08.2005
    Соответствующая кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

    Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй: 1
    Наименование организации: Акционерное общество "Язык Эзопа"
    Адрес (место нахождения) и телефон: г. Владивосток, Японский пер., д.3

    Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй: 2
    Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью "МИДАС"
    Адрес (место нахождения) и телефон: г. Ленинград, ул. Левая, д. 98
  </ResFullText>
</ResData>
</TBODY>
</REPLY>

```


Приложение 3

Формат электронного документа «Ответ на пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="REPLYPACKET">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER"/>
        <xs:element ref="TBODY"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PackID"/>
        <xs:element ref="CreatePackDate"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="REQREPLY" maxOccurs="unbounded"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="REQREPLY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
        <xs:element name="ResData" type="CtRes"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtKey">
    <xs:choice>
      <xs:element ref="KEYLP"/>
      <xs:element ref="KEYNP"/>
    </xs:choice>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="KEYLP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="Name" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="EGRN" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
  <xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
  <xs:element name="INN" type="StINN"/>
  <xs:element name="KEYNP">
```

```

<xs:complexType>
  <xs:all>
    <xs:element ref="FirstName"/>
    <xs:element ref="LastName"/>
    <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="0"/>
    <xs:element ref="DocNumber"/>
    <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="0"/>
  </xs:all>
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:complexType name="CtRes">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="ResCode"/>
    <xs:element ref="ResText"/>
    <xs:element ref="BKIList" minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="ResCode" type="xs:positiveInteger"/>
<xs:element name="ResText" type="xs:string"/>
<xs:element name="BKIList">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element name="BKI" type="CtBKI" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/>
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:complexType name="CtBKI">
  <xs:sequence>
    <xs:element ref="BKIName"/>
    <xs:element ref="BKINumber"/>
    <xs:element ref="BKIAAddress"/>
    <xs:element ref="BKISign"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:element name="BKIName" type="StStr255"/>
<xs:element name="BKINumber" type="StStr10"/>
<xs:element name="BKIAAddress" type="StStr1680"/>
<xs:element name="BKISign" type="StBKISign"/>
<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StDate">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="[d{2}[.]d{2}[.]d{4}]/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StEGRN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

```

```

    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StStr060">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StStr60">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:minLength value="1"/>
      <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StStr50">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:minLength value="1"/>
      <xs:maxLength value="50"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StStr1020">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:minLength value="1"/>
      <xs:maxLength value="1020"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StStr255">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:minLength value="1"/>
      <xs:maxLength value="255"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StStr10">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:minLength value="1"/>
      <xs:maxLength value="10"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StStr100">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:minLength value="1"/>
      <xs:maxLength value="100"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StStr1680">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:minLength value="1"/>
      <xs:maxLength value="1680"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="StBKISign">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:enumeration value="0"/>
      <xs:enumeration value="1"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:schema>

```

Приложение 4

Описание структуры электронного документа «Ответ на пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»

Ответ АС ЦККИ на пакет запросов структурирован в виде xml-файла. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **REPLYPACKET** и обязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и список ответов на запросы (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	PackID	Идентификатор пакета с запросами	Целое число (12)	V
2.	CreatePackDate	Дата формирования пакета ответов	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Элемент **TBODY** содержит множество элементов **REQREPLY**, содержащих обязательный атрибут **ID**, указывающих на номер ответа в пакете.

Элемент **REQREPLY** состоит из двух обязательных частей – ключевой информации (**KeyData**) и результата обработки запроса (**ResData**).

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

KEYLP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;

KEYNP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	Name	Полное наименование юридического лица. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1020)	
2.	EGRN	Основной государственный регистрационный номер. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)	

3.	INN	Идентификационный номер налогоплательщика. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (1024)
----	------------	---	--------------

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	FirstName	Имя	Текст (60)	V
2.	LastName	Фамилия	Текст (60)	V
3.	MiddleName	Отчество. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Текст (60)	
4.	DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Элемент может отсутствовать, если не был указан в соответствующем запросе.	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Блок **ResData** включает:

- обязательный код результата обработки запроса (**ResCode**),
- обязательный текст результата обработки запроса (**ResText**),
- необязательный блок списка БКИ (**BKIList**).

Блок **BKIList** должен обязательно присутствовать в ответе на запрос информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Он может быть пустым либо содержать несколько блоков **BKI**.

Структура блока **BKI**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	BKIName	Полное наименование БКИ	Текст (255)	V
2.	BKINumber	Номер БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй	Текст (10)	V
3.	BKIAddress	Адрес (место нахождения) и телефон	Текст (1680)	V
4.	BKISign	Признак «Прежние ключевые реквизиты»: 0 – указанные в запросе реквизиты субъекта кредитной истории известны в БКИ 1 – указанные в запросе реквизиты субъекта кредитной истории неизвестны в БКИ	Текст (1)	V

Пример xml-документа:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251" ?>
<REPLYPACKET version="1">
```

```

<THEADER>
  <PackID>1234</PackID>
  <CreatePackDate>09.04.2009</CreatePackDate>
</THEADER>
<TBODY>
<REQREPLY ID="421">
  <KeyData>
    <KEYNP>
      <LastName>Подъяров-Пакетный</LastName>
      <FirstName>Семён</FirstName>
      <MiddleName>Иванович</MiddleName>
      <DocNumber>4503655374</DocNumber>
      <DocDelivDate>22.08.1975</DocDelivDate>
    </KEYNP>
  </KeyData>
  <ResData>
    <ResCode>900</ResCode>
    <ResText>Соответствующая кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:</ResText>
    <BKIList>
      <BKI>
        <BKIName>Кредитное бюро № 1</BKIName>
        <BKINumber>075-00001</BKINumber>
        <BKIAAddress>190031, г. Санкт-Петербург, ул. Казанская, д. 45
          (812)327-21-06/ (812)327-21-13
        </BKIAAddress>
        <BKISign>0</BKISign>
      </BKI>
    </BKIList>
  </ResData>
</REQREPLY>
<REQREPLY ID="422">
  <KeyData>
    <KEYNP>
      <LastName>Пакетная</LastName>
      <FirstName>Наталья </FirstName>
      <MiddleName>Сергеевна</MiddleName>
      <DocNumber>5036553744</DocNumber>
      <DocDelivDate>04.12.2001</DocDelivDate>
    </KEYNP>
  </KeyData>
  <ResData>
    <ResCode>900</ResCode>
    <ResText>Соответствующая кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:</ResText>
    <BKIList>
      <BKI>
        <BKIName>Кредитное бюро № 1</BKIName>
        <BKINumber>075-00001</BKINumber>
        <BKIAAddress>190031, г. Санкт-Петербург, ул. Казанская, д. 45
          (812)327-21-06/ (812)327-21-13
        </BKIAAddress>
        <BKISign>0</BKISign>
      </BKI>
    </BKIList>
  </ResData>
</REQREPLY>
</TBODY>
</REPLYPACKET>

```

Приложение 5

Формат электронного документа «Одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="INQ">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER"/>
        <xs:element ref="TBODY"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="RequestID" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="CreateDate"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="CreateDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="RequestID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:choice>
        <xs:element name="InquiryBKI" type="CtInquiry"/>
      </xs:choice>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:complexType name="CtInquiry">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtKey">
    <xs:choice>
      <xs:element ref="KEYLP"/>
      <xs:element ref="KEYNP"/>
    </xs:choice>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="KEYLP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="Name" minOccurs="0" />
        <xs:element ref="EGRN" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
  <xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
  <xs:element name="INN" type="StINN"/>
  <xs:element name="KEYNP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="FirstName"/>

```

```

        <xs:element ref="LastName"/>
        <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="DocNumber"/>
        <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:simpleType name="StVers">
    <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
        <xs:enumeration value="1"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StDate">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:pattern value="d{2}[.]\d{2}[.]\d{4}"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StEGRN">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="1024"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINN">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="1024"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr60">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr060">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr50">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="50"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr1020">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="1"/>
        <xs:maxLength value="1020"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:schema>

```


Приложение 6

Описание структуры электронного документа «Одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»

Одиночный запрос информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, в АС ЦККИ структурирован в виде xml-файла. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **INQ** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок (**THEADER**) и содержание запроса (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательно е наличие элемента
1.	RequestID	Идентификатор запроса, присвоенный отправителем. Если данный элемент присутствует в запросе, то в ответе ЦККИ он также будет присутствовать и содержать то же значение.	Положительное целое число (12)	
2.	CreateDate	Дата формирования запроса	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Внутри элемента **TBODY** должен находиться элемент **InquiryBKI** – запрос информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

Блок **InquiryBKI** должен содержать информацию, идентифицирующую субъекта кредитной истории (элемент **KeyData**). Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

KEYLP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;

KEYNP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	Name	Полное наименование юридического лица. Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации)	Текст (1020)	
2.	EGRN	Основной государственный регистрационный номер. Если ОГРН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	

3.	INN	Идентификационный номер налогоплательщика. Если ИНН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)
----	------------	--	--------------

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	FirstName	Имя	Текст (60)	V
2.	LastName	Фамилия	Текст (60)	V
3.	MiddleName	Отчество. Если отчество у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (60)	V
4.	DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Допускается не указывать.	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Пример xml-документа:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<INQ version="1">
  <HEADER>
    <CreateDate>20.07.2005</CreateDate>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <InquiryBKI>
      <KeyData>
        <KEYLP>
          <Name>ООО "Прорпесс"</Name>
          <EGRN>5678190123456</EGRN>
          <INN>2464072098</INN>
        </KEYLP>
      </KeyData>
    </InquiryBKI>
  </TBODY>
</INQ>
```

Приложение 7

Формат электронного документа «Пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="INQPACKET">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="THEADER" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="TBODY" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="version" type="StVers" use="optional"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="THEADER">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="PackID" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
        <xs:element ref="CreatePackDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PackID" type="xs:positiveInteger"/>
  <xs:element name="CreatePackDate" type="StDate"/>
  <xs:element name="TBODY">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="REQ" minOccurs="1" maxOccurs="unbounded"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="REQ" type="CtREQ"/>
  <xs:complexType name="CtREQ">
    <xs:choice>
      <xs:element name="SubjectInquiryBKI" type="CtInquiry"/>
      <xs:element name="UserInquiryBKI" type="CtInquiry"/>
      <xs:element name="FinancialInquiryBKI" type="CtInquiry"/>
    </xs:choice>
    <xs:attribute name="ID" type="xs:positiveInteger" use="required"/>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtInquiry">
    <xs:all>
      <xs:element name="KeyData" type="CtKey"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
  <xs:complexType name="CtKey">
    <xs:choice>
      <xs:element ref="KEYLP"/>
      <xs:element ref="KEYNP"/>
    </xs:choice>
  </xs:complexType>
  <xs:element name="KEYLP">
    <xs:complexType>
      <xs:all>
        <xs:element ref="Name" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="EGRN" minOccurs="0"/>
        <xs:element ref="INN" minOccurs="0"/>
      </xs:all>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
```

```

<xs:element name="Name" type="StStr1020"/>
<xs:element name="EGRN" type="StEGRN"/>
<xs:element name="INN" type="StINN"/>
<xs:element name="KEYNP">
  <xs:complexType>
    <xs:all>
      <xs:element ref="FirstName"/>
      <xs:element ref="LastName"/>
      <xs:element ref="MiddleName" minOccurs="0"/>
      <xs:element ref="DocNumber"/>
      <xs:element ref="DocDelivDate" minOccurs="0"/>
    </xs:all>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="FirstName" type="StStr60"/>
<xs:element name="LastName" type="StStr60"/>
<xs:element name="MiddleName" type="StStr060"/>
<xs:element name="DocNumber" type="StStr50"/>
<xs:element name="DocDelivDate" type="StDate"/>
<xs:simpleType name="StVers">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:enumeration value="1"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StDate">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="\d{2}[\.]\d{2}[\.]\d{4}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StEGRN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StINN">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="0"/>
    <xs:maxLength value="1024"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr60">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="60"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr060">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:maxLength value="60"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr50">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="50"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="StStr1020">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:minLength value="1"/>
    <xs:maxLength value="1020"/>
  </xs:restriction>

```

</xs:simpleType>
</xs:schema>

Приложение 8

Описание структуры электронного документа «Пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории»

Пакет запросов информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, направляемый в АС ЦККИ, структурирован в виде xml-файла. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование **INQPACKET** и необязательный атрибут **version**, указывающий на версию схемы xml (на данный момент - 1).

Документ подразделяется на две обязательные части - заголовок пакета (**THEADER**) и список запросов (**TBODY**).

В заголовке указывается следующая информация:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательно е наличие элемента
1.	PackID	Идентификатор пакета с запросами	Целое число (12)	V
2.	CreatePackDate	Дата формирования пакета с запросами	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	V

Элемент **TBODY** содержит множество элементов **REQ**, содержащих обязательный атрибут **ID**, указывающий на номер запроса в пакете.

При формировании файла, содержащего пакет запросов, внутри элемента **REQ** должен находиться один из следующих элементов:

SubjectInquiryBKI – запрос от субъекта кредитной истории или наследника информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

UserInquiryBKI – запрос от пользователя кредитной истории информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

FinancialInquiryBKI – запрос от финансового управляющего информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

Указанные элементы должны содержать информацию, идентифицирующую субъекта кредитных историй (элемент **KeyData**).

Внутри элемента **KeyData** может находиться один из двух элементов:

KEYLP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося юридическим лицом;

KEYNP – ключевая информация для субъекта кредитной истории, являющегося физическим лицом.

Структура блока **KEYLP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	Name	Полное наименование юридического лица. Допускается не указывать (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации)	Текст (1020)	
2.	EGRN	Основной государственный регистрационный номер. Если ОГРН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	
3.	INN	Идентификационный номер налогоплательщика. Если ИНН у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (1024)	

Структура блока **KEYNP**:

№	Наименование элемента	Описание	Формат данных (Размер)	Обязательное наличие элемента
1.	FirstName	Имя	Текст (60)	V
2.	LastName	Фамилия	Текст (60)	V
3.	MiddleName	Отчество. Если отчество у субъекта отсутствует, необходимо указать пустой элемент или не включать его в XML.	Текст (60)	
4.	DocNumber	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст (50)	V
5.	DocDelivDate	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность. Допускается не указывать	Дата вида ДД.ММ.ГГГГ	

Пример xml-документа:

```

<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<INQPACKET version="1">
  <HEADER>
    <PackID>1</PackID>
    <CreatePackDate>30.10.2006</CreatePackDate>
  </HEADER>
  <TBODY>
    <REQ ID="421">
      <SubjectInquiryBKI>
        <KeyData>
          <KEYLP>
            <Name>ООО "Подъем-сервис"</Name>
            <EGRN>2345678090123</EGRN>
          </KEYLP>
        </KeyData>
      </SubjectInquiryBKI>
    </REQ ID="421">
  </TBODY>
</INQPACKET>

```

```

                                <INN>4567890123</INN>
                            </KEYLP>
                        </KeyData>
                    </SubjectInquiryBKI>
                </REQ>
            <REQ ID="422">
        <UserInquiryBKI>
            <KeyData>
                <KEYLP>
                    <Name>ООО "ЯРПАК"</Name>
                    <EGRN>5678090123456</EGRN>
                    <INN>2464073098</INN>
                </KEYLP>
            </KeyData>
        </UserInquiryBKI>
    </REQ>
</TBODY>
</INQPACKET>
```

Приложение 9

Извещение о непринятии электронного сообщения

Сообщение передается в кодировке windows-1251 и соответствует XML-схеме:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified" attributeFormDefault="unqualified">
  <xs:element name="ERROR_MESSAGE" >
    <xs:complexType >
      <xs:sequence>
        <xs:element name="errCode" type="xs:positiveInteger"/>
        <xs:element name="errText" type="xs:string"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:schema>
```

Описание структуры электронного документа “Извещение о непринятии электронного сообщения”:

№	Наименование элемента	Описание	Обязательное наличие элемента
1.	errCode	Код ошибки	V
2.	errText	Текст сообщения об ошибке	V

Перечень сообщений об ошибках, формируемых АС ЦККИ при обработке входящих электронных сообщений:

Код ошибки	Сообщение	Ошибка
901	Ошибка в заголовке письма	Не определен тип отправителя либо не определен тип сообщения. <i>Проверьте правильность заполнения типа отправителя и типа сообщения в теме электронного сообщения.</i> <i>Проверьте также соответствует ли адрес, на который было отправлено сообщение, указанному типу отправителя.</i>
902	Вложение отсутствует	Вложение отсутствует. <i>Проверьте наличие вложения.</i>
903	Обнаружено более одного вложения	Обнаружено более одного вложения. <i>Убедитесь в том, что к ЭПС прикреплен только один файл вложения.</i>
904	Превышен максимально допустимый размер сообщения	Почтовое сообщение превышает максимально допустимый размер. <i>Вероятно, к ЭПС прикреплен не корректный файл. Убедитесь в том, что файл вложения соответствует установленному формату.</i>
905	Ошибка расшифрования вложения	От ФНП получено сообщение, которое невозможно расшифровать. В тексте

		сообщения дополнительно указывается код ошибки и сообщение об ошибке, возвращаемые библиотекой СКЗИ «Верба-OW». <i>Проверьте правильность ключа шифрования и КА</i>
906	Неверный формат сообщения	Файл вложения не соответствует XML-схеме, определенной для данного типа сообщения. <i>Проверьте файл вложения на соответствие установленному формату.</i>
907	Источник сообщения не определен	Федеральная нотариальная палата не идентифицирована по справочнику или истек срок ее аккредитации в системе. <i>Проверьте правильность заполнения регистрационного номера в теме ЭПС.</i>
911	Сообщение не обработано по техническим причинам	В процессе обработки сообщения произошел критический сбой, не позволивший завершить обработку. <i>Повторите отправку сообщения.</i>

Помимо файла вложения ERROR.XML, в тексте ответного электронного сообщения присутствует значение элемента ErrText.

Приложение 10

Регистрационная карточка открытого ключа аутентификации (шифрования)

Регистрационная карточка открытого ключа КА (шифрования)

Корреспондент: <Наименование корреспондента> <тип ключа:административный|пользовательский>

Серия: <номер серии>

Номер ключа: <номер ключа>

Личный код: <номер личного кода КА>

Тип ключа: <действующий|резервный>

Атрибуты:

01:30 30 30 31 39 30 30 38 – 30 30 30 31 20 00 61 62
 02:6F 6E 65 6E 74 20 20 20 – 20 20 20 20 20 20 20
 03:20 20 20 20 20 20 20 20 – 20 20 20 20 20 63 6F 64
 4:65 20 20 20 20 20 20 20 – 20 20 20 20 20 6F 72 67
 05:20 20 20 20 20 20 20 20 – 20 20 20 20 20 20 20
 06:20 20 20 20 20 20 20 6E 61 – 6D 65 20 20 20 20 20
 07:20 20 20 20 20 20 20 20 – 20 20 20 20 20 20 20 51
 08:20 20 31 32 2E 31 32 2E – 31 39 39 39 31 32 2E 31
 09:32 2E 32 30 30 30 30 32 – 2E 31 32 2E 31 39 39 38

Открытый ключ:

10:FB EC 7D CF 5A 64 B9 66 – 0E 19 F7 1D 2C 1F 56 06
 11:5C 2D C7 A4 62 7D E1 F6 – 5D 18 76 D6 D2 98 DA E8
 12:D0 70 07 EE E6 39 6C A1 – 0B 5B 06 D1 4D 2D 82 DA
 13:9A E8 8B 05 1A F4 C7 F4 – 39 8F 87 EF 27 82 FF 2C

Хэш-функция:

14:C3 B4 3F AA EE 70 5C F3 – 42 B9 4C 03 CE 39 94 D9
 15:A4 33 02 71 54 29 54 29 – 30 F5 57 3A E7 4E 86 7F

Дата формирования ключа: <dd.mm.yyyy> <hh:mm:ss>

Дата начала действия ключа: dd.mm.yyyy Дата окончания действия ключа: dd.mm.yyyy

Пользователь _____ Подпись _____ / _____ 20__ г.²⁾

АИБ ФНП _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 20__ г.³⁾

Подпись заверяю _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 20__ г.

м.п.

Администратор ЦУКС _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 20__ г.

Руководитель ЦУКС _____ Подпись _____ / _____ ФИО _____ / _____ 20__ г.

м.п.

²⁾ Для пользовательских ключей расшифровывать подпись не требуется

³⁾ Для административных ключей расшифровывать подпись не требуется

Приложение 11

Правила поиска информации по запросам к АС ЦККИ

АС ЦККИ обрабатывает запросы, в которых для субъекта кредитной истории – физического лица задан следующий набор реквизитов титульной части (далее по тексту – ключевые реквизиты):

- фамилия;
- имя;
- отчество;
- данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер);
- дата выдачи документа, удостоверяющего личность (не обязательна для заполнения).

АС ЦККИ обрабатывает запросы, в которых для субъекта кредитной истории – юридического лица задан следующий набор ключевых реквизитов:

- основной государственный регистрационный номер;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- полное наименование юридического лица.

При поиске в базе данных ЦККИ титульных частей, совпадающих по ключевым реквизитам с информацией из запроса, выполняется преобразование сравниваемых значений ключевых реквизитов с исключением и заменой ряда символов сравниваемых реквизитов, обусловленное особенностью машинно-электронных форм представления и хранения запрашиваемой информации. При сравнении ключевых реквизитов игнорируются символы, отличные от букв русского и латинского алфавитов и цифр, игнорируется твердый знак, а также не учитывается регистр букв. Кроме того, при сравнении указанных реквизитов взаимозаменяемыми считаются буквы «Е» и «Ё», а также цифра «4» и буква «Ч».

При обработке запроса по физическому лицу игнорируется дата выдачи документа, удостоверяющего личность, указанная в запросе.

При обработке запроса по юридическому лицу реализованы следующие правила:

- Если в запросе указано полное наименование и непустые значения ИНН и (или) ОГРН, то при обработке запроса полное наименование не учитывается (вне зависимости от того, указано оно или нет), а поиск осуществляется по указанным значениям реквизитов ИНН и ОГРН.
- Если в запросе указано полное наименование и пустые значения как ИНН, так и ОГРН, то найдены будут титульные части кредитных историй, у которых полное наименование совпадает с указанным в запросе, а реквизиты ИНН и ОГРН не заполнены.

Приложение 12

Примерная форма и пример заполнения акта приема-передачи носителей для размещения ключей регистрации ФНП

Экз. № _____

АКТ

приема-передачи носителей для размещения ключей регистрации

Настоящий акт составлен о том, что _____ в соответствии с
(день, месяц, год)

Порядком взаимодействия Банка России с Федеральной нотариальной палатой при предоставлении информации из Центрального каталога кредитных историй администратором информационной безопасности (АИБ) ФНП (или лицом его замещающим)

_____ переданы, а администратором Центра
(Ф.И.О., наименование подразделения ФНП)

управления ключевыми системами Департамента информационных технологий Банка России (ЦУКС) _____
(Ф.И.О.)

приняты поставленные на инвентарный учет в

_____ (наименование подразделения ФНП)

зарегистрированные носители для генерации на них ключей регистрации в следующем составе и для следующих пользователей:

№ п/п	Учетный номер ключевого носителя	Фамилия И.О. допущенного к ключевой информации
1	20-151/49	Иванов А.Р.
2	20-151/50	
3	20-151/51	Петров И.К.
4	20-151/52	

Также АИБ ФНП передал, а администратор ЦУКС принял машинный носитель для записи на него сертификатов регистрации.

Акт составлен в двух экземплярах:

1-й экз. – в Департамент информационных технологий Банка России

2-й экз. – в _____
(наименование БКИ)

От Департамента информационных технологий Банка России От _____
(подразделение ФНП)

(должность)

(подпись) И.О. Фамилия

(должность)

(подпись) И.О. Фамилия

Приложение 13

Примерная форма и пример заполнения акта приема-передачи упаковок с ключами регистрации

Экз. № _____

АКТ приема-передачи упаковок с ключами регистрации

Настоящий акт составлен о том, что _____ в соответствии с
(день, месяц, год)

Порядком взаимодействия Банка России и Федеральной нотариальной палаты (ФНП) при обмене информацией с Центральным каталогом кредитных историй администратором Центра управления ключевыми системами Департамента информационных технологий Банка России (ЦУКС) _____

(Ф.И.О.)

переданы, а администратором информационной безопасности (АИБ) ФНП (или лицом его замещающим) _____

(Ф.И.О., наименование подразделения ФНП)

приняты упаковки, содержащие поставленные на учет в

(наименование подразделения ФНП)

ключевые носители (переданные ранее по акту от _____)
(число, месяц, год)

с ключевой информацией в следующем составе и для следующих пользователей:

№ п/п	Номер упаковки	Фамилия И.О. пользователя	Учетный номер ключевого носителя
1	1	Иванов И.И.	20-151/39
			20-151/73
2	2	Петров П.П.	20-151/40
			20-151/74

Генерация ключевой информации СКАД «Сигнатура» и упаковка ключевых носителей производились комиссионно.

Целость упаковок не нарушена.

Также администратором ЦУКС переданы, а АИБ ФНП принят машинный носитель информации с записанными на него сертификатами регистрации.

Акт составлен в двух экземплярах:

1-й экз. _____ в Департамент информационных технологий Банка России

2-й экз. — в _____

(наименование БКИ)

От Департамента информационных технологий От _____
Банка России (наименование БКИ)

(должность)

(должность)

(подпись)

(подпись)

И.О. Фамилия

И.О. Фамилия

Перечень принятых сокращений

АИБ – администратор информационной безопасности.

АРМ - автоматизированное рабочее место.

АРМ АБ – автоматизированное рабочее место администратора безопасности.

АС ЦККИ – автоматизированная система «Центральный каталог кредитных историй».

БКИ – бюро кредитных историй.

ГМД – гибкий магнитный диск.

ДИТ Банка России – Департамент информационных технологий Банка России.

ДОО Банка России – Департамент обработки отчетности Банка России;

КА – код аутентификации.

НКИ – носитель ключевой информации.

СКЗИ – средство криптографической защиты информации.

ФНП – Федеральная нотариальная палата.

ЦУКС – центр управления ключевой системой АС ЦККИ.

ЭП – электронная подпись.

ЭПС – электронное почтовое сообщение.

XML-сообщение – данные в электронном виде, формат которых соответствует стандарту XML, а также требованиям, установленным настоящим документом.

Лист регистрации изменений

Редакция	Изменение
1.0	1. В п. 4.2.9 и п. 4.3.4 исключена необходимость подписи бумажного носителя сертификата ключа проверки электронной подписи Федеральной нотариальной палаты ответственным за использование ключа в Федеральной нотариальной палате. 2. Уточнены сроки начала использования СКАД «Сигнатура» для защиты передаваемой информации. 3. Приведен порядок формирования нотариусом запроса финансового управляющего в ЦККИ о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Информация о сроке начала обработки АС ЦККИ запросов финансовых управляющих о бюро кредитных историй размещается на сайте Банка России в разделе «Кредитные истории». Плановый срок начала обработки запросов финансовых управляющих АС ЦККИ – не ранее 01.08.2019. 4. Внесены редакционные правки по тексту документа и приложений. Дополнен перечень принятых сокращений.