



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

« 3 » ноября 2017 г.

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О порядке взаимодействия Банка России с кредитными
организациями, некредитными финансовыми организациями и
другими участниками информационного обмена при использовании
ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного
кабинета**

Настоящее Указание на основании статей 73¹ и 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49,

ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) и в соответствии с пунктом 6 части 2 статьи 13 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 10, ст. 1409; № 29, ст. 4357; 2016, № 26, ст. 3863), статьей 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225) и пунктом 10 статьи 8 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6043; 2011, № 43, ст. 5973; 2012, № 43, ст. 5784; 2013, № 27, ст. 3463; № 30, ст. 4084; 2017, № 14, ст. 1997) устанавливает:

порядок взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, эмитентами ценных бумаг, соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, саморегулируемыми организациями актуариев, респондентами, представляющими первичные статистические данные (далее – респонденты), а также с иными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при

осуществлении защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России), в том числе путем предоставления этим лицам доступа к личному кабинету (далее – информационные ресурсы), в случае если указанное взаимодействие предусмотрено законодательством Российской Федерации;

порядок и сроки направления эмитентами ценных бумаг, соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иными лицами, в том числе операторами товарных поставок, информационными агентствами, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках (далее при совместном упоминании – другие участники информационного обмена), уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета.

Глава 1. Общие положения

1.1. Посредством использования информационных ресурсов кредитные организации, некредитные финансовые организации, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, саморегулируемые организации актуариев, респонденты (далее – поднадзорные организации) должны направлять в Банк России отчетность, документы (информацию), сведения, в том числе запросы, должны осуществлять иные права и обязанности, установленные

законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также должны получать от Банка России документы (информацию), сведения, в том числе запросы, требования (предписания) Банка России, в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью юридического лица или физического лица (далее – УКЭП), в том числе зашифрованных с применением сертифицированных средств криптографической защиты информации (далее – электронный документ).

Поднадзорные организации и другие участники информационного обмена (далее при совместном упоминании – участник информационного обмена) при взаимодействии с Банком России не должны применять шифрование электронных документов, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, в рамках передачи и получения информации об активах при проведении Банком России операций кредитования.

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

Другие участники информационного обмена вправе осуществлять взаимодействие с Банком России посредством использования информационных ресурсов путем направления в Банк России и получения от Банка России электронных документов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания.

Взаимодействие других участников информационного обмена с Банком России должно осуществляться после направления в Банк России уведомлений об использовании личного кабинета и прекращаться после направления в Банк России уведомления об отказе от использования личного кабинета в порядке и сроки, предусмотренные абзацем третьим подпункта 2.2.1 и абзацем вторым подпункта 2.2.2 пункта 2.2 настоящего Указания.

1.3. Перечень средств криптографической защиты информации, форматы электронного документа и информация о технологии подготовки и направления в Банк России участниками информационного обмена электронных документов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания, размещаются на сайте Банка России.

1.4. При взаимодействии Банка России с участником информационного обмена должна использоваться УКЭП в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889) (далее – Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ), позволяющая идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – квалифицированный сертификат) и обеспечить целостность электронного документа.

Участник информационного обмена должен использовать квалифицированный сертификат, который выдается удостоверяющим центром, аккредитованным Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 8 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ.

1.5. Для подписания электронного документа должна использоваться УКЭП, квалифицированный сертификат которой выдается участнику информационного обмена. Подписанный УКЭП электронный документ должен содержать достоверную информацию о моменте его подписания, а также информацию, необходимую для верификации срока действия квалифицированного сертификата УКЭП.

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

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

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

1.8. При взаимодействии Банка России с участниками информационного обмена с использованием личного кабинета в рамках проведения кредитных и депозитных операций, сделок репо и сделок «валютный своп» не применяются положения, предусмотренные абзацем третьим пункта 1.2, абзацами вторым и третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2, абзацем вторым подпункта 2.2.2 пункта 2.2, пунктами 3.8 и 3.10 настоящего Указания.

1.9. Требования настоящего Указания не распространяются на отчетность кредитных организаций, предусмотренную статьями 40 и 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31,

ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754) .

Глава 2. Порядок направления электронного документа участником информационного обмена в Банк России через личный кабинет

2.1. Направление в Банк России электронных документов участником информационного обмена должно осуществляться посредством личного кабинета.

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

2.2.1. Поднадзорными организациями осуществляется активация личного кабинета на сайте Банка России со дня включения сведений о

поднадзорных организациях в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, государственные и иные реестры, ведение которых осуществляется Банком России, и (или) после регистрации Банком России.

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

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

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

2.2.2. В случае исключения сведений о поднадзорной организации из Книги государственной регистрации кредитных организаций, всех государственных и иных реестров Банка России доступ к личному кабинету прекращается не позднее чем через шесть месяцев года, следующего за годом, в котором сведения о поднадзорной организации были исключены.

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

отказе от использования личного кабинета. Уведомление об отказе от использования личного кабинета направляется в Банк России через личный кабинет и считается полученным Банком России по истечении одного рабочего дня со дня его направления.

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

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

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

Электронные документы, в которых выявлены ошибки, считаются не прошедшими проверку и регистрации не подлежат.

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

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

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

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

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

извещение Банка России о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера.

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

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

3.4. В случае если в течение двух часов с момента отправления электронного документа участником информационного обмена не получены извещения, указанные в абзаце втором пункта 3.3 настоящего Указания, или получено извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет, участник информационного обмена должен повторить процедуру отправления электронного документа.

3.5. В случае если по истечении одного часа с момента повторного направления электронного документа участником информационного обмена не получены извещения, указанные в абзаце втором пункта 3.3 настоящего Указания, или получено извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет, участнику

информационного обмена необходимо при отсутствии на сайте Банка России информации о техническом сбое или временном прекращении приема электронных документов со стороны Банка России (далее – сбой) устранить причину ошибки загрузки электронного документа, а в случае отсутствия ошибки со стороны участника информационного обмена обратиться в Банк России с заявлением о возникновении ошибки отправления электронного документа в целях ее устранения или получения соответствующих разъяснений.

Участник информационного обмена может подать заявление, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, по электронной почте либо по телефону. Информация об адресах электронной почты и номерах телефонов, по которым принимается указанное заявление, размещается на сайте Банка России, а также в личном кабинете.

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

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

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

3.7. После устранения сбоя участник информационного обмена должен направить электронный документ в Банк России, в случае если в результате сбоя участник информационного обмена не имел возможности направить в Банк России электронный документ в срок, установленный для его представления.

3.8. Срок, установленный для представления электронного документа в Банк России, в случае сбоя продлевается до истечения 24 часов с момента размещения на сайте Банка России информации о возобновлении приема Банком России электронных документов (по московскому времени), опубликованной после истечения срока, установленного для представления такого электронного документа.

В случае если истечение срока продления представления электронного документа в Банк России приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации (далее – нерабочий день), срок представления электронного документа в Банк России продлевается до 18 часов 00 минут (по московскому времени) первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

3.9. В случае если в результате сбоя участник информационного обмена не имел возможности представить в Банк России электронный документ в срок, установленный для его представления, но обеспечил процедуру его направления в Банк России в порядке, установленном настоящим Указанием, то Банком России не применяются меры за нарушение срока, установленного для представления электронного документа.

3.10. В случае необходимости внесения изменений в ранее отправленный в Банк России электронный документ участник информационного обмена должен сформировать новый электронный документ, повторно подписать электронный документ УКЭП и направить электронный документ в Банк России.

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

4.1. Банк России путем размещения в личном кабинете направляет

участнику информационного обмена электронные документы (информацию), в том числе требования (предписания) Банка России, запросы Банка России и ответы на запросы участника информационного обмена.

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

4.3. Электронный документ Банка России считается полученным поднадзорной организацией и другим участником информационного обмена, получившим доступ к личному кабинету в соответствии с настоящим Указанием, по истечении 24 часов с момента размещения электронного документа в личном кабинете, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта.

В случае если момент получения участником информационного обмена электронного документа Банка России выпадает на нерабочий день, то электронный документ Банка России считается полученным до 18 часов 00 минут по московскому времени первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

Электронный документ Банка России считается полученным кредитными организациями по истечении одного часа с момента размещения электронного документа в личном кабинете. В случае если момент размещения электронного документа приходится на нерабочее время, электронный документ считается полученным кредитной организацией в 10 часов 00 минут по местному времени рабочего дня, следующего за днем его размещения в личном кабинете.

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

Глава 5. Заключительные положения

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

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 21 декабря 2015 года № 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2016 года № 41289.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина