

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

« » 2019 г.

№ -У

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; 2013, № 30, ст. 4084) (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ), 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; 2018, № 49, ст. 7524), и статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) (далее – Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) устанавливает:

порядок взаимодействия Банка России с кредитными организациями, в том числе филиалами кредитных организаций, некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, саморегулируемыми организациями актуариев, операторами по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковскими платежными агентами (субагентами), платежными агентами, организациями федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами услуг информационного обмена (резидентами), поставщиками платежных приложений, посредством использования информационных ресурсов, ссылки на которые размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе путем предоставления этим лицам доступа к личному кабинету, в случае если указанное взаимодействие предусмотрено законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в сфере финансового рынка и (или) заключенными с Банком России договорами ;

порядок взаимодействия Банка России с эмитентами ценных бумаг, соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России, иностранными поставщиками платежных услуг; операторами иностранных платежных систем; обособленными подразделениями операторов иностранных платежных систем на территории Российской Федерации; операторами услуг информационного обмена (нерезидентами), респондентами, предоставляющими первичные статистические данные; филиалами и представительствами иностранных кредитных рейтинговых агентств, аккредитованными Банком России

представительствами иностранных кредитных организаций; государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», а также иными лицами, в том числе операторами товарных поставок, операторами электронного документооборота; информационными агентствами, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в сфере финансового рынка и заключенными с Банком России договорами, а также порядок и сроки направления указанными лицами уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета.

Глава 1. **Общие положения**

1.1 Кредитные организации, в том числе филиалы кредитных организаций (далее – кредитные организации), некредитные финансовые организации, операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковские платежные агенты (субагенты), платежные агенты, организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы услуг информационного обмена (резиденты) (далее – субъекты национальной платежной системы), саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, саморегулируемые организации актуариев (далее при совместном упоминании – финансовые организации) посредством использования информационных ресурсов, ссылки на которые размещены 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 – личный кабинет), должны обеспечить направление в Банк России отчетности, документов (информации), сведений, в том числе запросов, должны осуществлять иные права и обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также должны обеспечить получение от Банка России документов (информации), сведений, в том числе запросов, требований (предписаний) Банка России, извещений (уведомлений) по делу об административном правонарушении 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).

1.2. Эмитенты ценных бумаг, соискатели лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации, респонденты, представляющие первичные статистические данные, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», иностранные поставщики платежных услуг, операторы иностранных платежных систем и поставщики платежных приложений, операторы услуг информационного обмена (нерезиденты), обособленные подразделения операторов иностранных платежных систем на территории Российской Федерации, а также иные лица, в том числе операторы товарных поставок, операторы электронного документооборота, информационные агентства, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, в том числе при осуществлении защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в сфере финансового рынка (далее при совместном упоминании – другие участники информационного обмена), вправе осуществлять взаимодействие с Банком России посредством

использования личного кабинета путем направления в Банк России и получения от Банка России электронных документов.

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

1.3. Ссылки на перечень средств криптографической защиты информации, характеристики и описание файла (файлов), содержащего (содержащих) электронный документ, и информация о технологии подготовки и направления в Банк России финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена (далее при совместном упоминании – участники информационного обмена) электронных документов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания, размещаются на сайте Банка России.

1.4. При взаимодействии участника информационного обмена с Банком России 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, выданный удостоверяющим центром, аккредитованным Министерством цифрового развития, 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) иных лиц, уполномоченных подписывать электронный документ участника информационного обмена, в состав электронного документа должен быть включен файл, содержащий электронную копию документа, наделяющего соответствующими полномочиями лиц, подписавших электронный документ УКЭП в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Указания.

1.7. Электронные документы, направляемые Банком России в адрес участника информационного обмена, подписываются в соответствии с пунктом 3 статьи 14 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ автоматически созданной УКЭП Банка России. Электронный документ, подписанный уполномоченным должностным лицом Банка России, с последующим подписанием автоматически созданной УКЭП Банка России, признается равнозначным документу, подписанному подписью уполномоченного должностного лица Банка России.

1.8. Файл электронного документа, программное обеспечение, позволяющее обеспечить возможность просмотра электронного документа и проверки подписи файла электронного документа, необходимые сертификаты и списки аннулированных квалифицированных сертификатов, позволяющие идентифицировать владельца квалифицированного сертификата, время и дату подписания файла,

должны храниться участником информационного обмена.

1.9. При взаимодействии Банка России с участниками информационного обмена с использованием личного кабинета в рамках передачи и получения информации об активах при проведении Банком России операций кредитования не должно применяться шифрование электронных документов, предусмотренное пунктом 1.1 настоящего Указания, а также при проведении кредитных и депозитных операций, сделок репо и сделок «валютный своп» не применяются положения, предусмотренные пунктом 1.6 (в отношении электронных документов, направляемых в Банк России в соответствии с установленными форматами), абзацами вторым и третьим подпункта 2.2.1 пункта 2.2, абзацем вторым подпункта 2.2.2 пункта 2.2, абзацем четвертым пункта 3.4, абзацем вторым пункта 3.5 и пункта 3.6, абзацем третьим пункта 3.6 и пунктами 3.8 - 3.11 настоящего Указания.

1.10. Требования настоящего Указания не распространяются на отчетность кредитных организаций, предусмотренную статьями 40 и 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и отчетность субъектов национальной платежной системы, предусмотренную пунктом 4.1 статьи 12 и подпунктом 2 пункта 2 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

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. Ссылка на информацию о действиях участника информационного обмена, необходимых для использования личного

кабинета, размещена на сайте Банка России.

2.2.1. Финансовыми организациями осуществляется активация личного кабинета в течение трех рабочих дней со дня включения сведений о финансовых организациях в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, государственные и иные реестры, ведение которых осуществляется Банком России.

При осуществлении финансовой организацией нескольких видов деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в сфере финансового рынка (далее – вид деятельности), направление электронных документов в Банк России по каждому виду деятельности осуществляется финансовыми организациями только после включения сведений о финансовых организациях в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, 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, размещенного в разделе «Личный кабинет» / «Открытие личного кабинета участника информационного обмена», ссылка на который содержится на сайте Банка России.

В случае осуществления участником информационного обмена нескольких видов деятельности, регулируемых Банком России, активация личного кабинета 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 по истечении календарного 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 Банка 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.

В случае прекращения деятельности другого участника информационного обмена (при наличии сведений о прекращении деятельности в едином государственном реестре юридических лиц) доступ к личному кабинету прекращается по истечении календарного года, следующего за годом прекращения им деятельности.

2.2.3. При направлении в Банк России электронного документа участник информационного обмена должен получать через личный кабинет извещения Банка России об этапах прохождения электронного документа, предусмотренные пунктом 3.4 настоящего Указания.

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

3.1. Все поступающие от участника информационного обмена в Банк России электронные документы должны проходить следующие проверки:

подтверждение подлинности УКЭП;

контроль целостности электронного документа;

отсутствие вредоносного кода;

форматно-логический контроль, в случае если Банком России установлены требования к формату представления электронного документа;

соответствие фактического количества приложений количеству, указанному в сопроводительном письме (при его наличии), информации, содержащейся в файле электронного документа, возможность прочтения файлов электронных документов, отсутствие полученных от участника информационного обмена и уже зарегистрированных ранее Банком России электронных документов, имеющих идентичные поступившему электронному документу исходящие регистрационный номер и дату, в случае, если электронные документы подлежат регистрации в базе данных системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее - САДД БР).

Регистрация в САДД БР электронных документов, осуществляется в рабочее время Банка России по месту получения электронного документа.

3.2. Электронные документы, не прошедшие проверку, указанную в пункте 3.1 настоящего Указания, а также дополнительные проверки, предусмотренные заключенным между Банком России и участником информационного обмена договором (в отношении электронных документов, поступающих в рамках указанного договора), регистрации не подлежат.

По результатам проверки участник информационного обмена получает извещение Банка России об отклонении электронного документа с результатами его проверки или извещение Банка России о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера (уникального идентификатора).

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

- о загрузке электронного документа в личный кабинет;
- о результатах проверки электронного документа;
- о дате регистрации электронного документа и присвоении ему

входящего номера.

3.4. 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 или извещение Банка России об отклонении электронного документа с результатами его проверки.

В случае получения извещения Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет участнику информационного обмена необходимо устранить причину ошибки загрузки электронного документа, а в случае невозможности устранения причины ошибки загрузки электронного документа обратиться в Банк России с заявлением о возникновении ошибки отправления электронного документа в целях ее устранения или получения разъяснений.

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.

3.5. В случае если в течение двух часов с момента отправления электронного документа участником информационного обмена не

получены извещения, указанные в абзаце втором и третьем пункта 3.4 настоящего Указания, при отсутствии на сайте Банка России информации о техническом сбое или временном прекращении приема электронных документов через личный кабинет со стороны Банка России (далее – сбой), участник информационного обмена должен повторить процедуру отправления электронного документа.

В случае если по истечении одного часа с момента повторного направления электронного документа участником информационного обмена не получены извещения, указанные в абзацах втором и третьем пункта 3.4 настоящего Указания, участнику информационного обмена необходимо при отсутствии на сайте Банка России информации о сбое обратиться в Банк России с заявлением о возникновении ошибки отправления электронного документа в целях ее устранения или получения разъяснений.

3.6. В случае если в течение 20 минут с момента отправления электронного документа, направляемого в рамках проведения Банком России депозитных и кредитных операций, участником информационного обмена не получены извещения, указанные в абзаце втором и третьем пункта 3.4 настоящего Указания, или получено извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет, при отсутствии на сайте Банка России информации о сбое участник информационного обмена в случае невозможности устранения причины ошибки загрузки электронного документа со стороны участника информационного обмена может обратиться в Банк России с заявлением о возникновении ошибки отправления электронного документа в целях ее устранения или получения разъяснений.

Участник информационного обмена может подать заявления, предусмотренное абзацем вторым пункта 3.5 настоящего Указания и абзацем первым настоящего пункта, по электронной почте. Информация об адресах электронной почты, по которым принимается указанные

заявления, размещается на сайте Банка России, а также в личном кабинете.

В случае получения от Банка России уведомления о фиксации инцидента и подтверждения сбоя со стороны Банка России (далее – уведомление о локальном техническом сбое) срок, установленный для представления электронного документа (при наличии), продлевается на 24 часа с момента получения участником информационного обмена (кроме кредитных организаций) уведомления об устранении локального технического сбоя. Рассмотрение обращения об инциденте и направление уведомления о фиксации инцидента должно осуществляться Банком России в течение одного рабочего дня.

Банк России в срок не позднее 18 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за днем получения заявления от участника информационного обмена, предусмотренное вторым пункта 3.5 настоящего Указания и абзацем первым настоящего пункта, обязан устранить выявленные со стороны Банка России ошибки получения электронного документа.

Информация о факте наличия сбоя, оказывающего влияние на возможность направления участниками информационного обмена электронных документов при проведении Банком России депозитных и кредитных операций, публикуется на сайте с указанием планируемого времени его устранения.

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

На сайте Банка России размещается информация о проведении технических работ с указанием даты и времени (по московскому времени).

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

3.8. 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.

3.9. 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, в том числе законодательство субъектов 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.

Требования настоящего пункта также распространяются на электронные документы, направляемые Банком России в адрес участника информационного обмена.

3.10. 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 электронный документ считается представленным в Банк России в установленный срок и Банком России не

применяются меры за нарушение срока.

3.11. 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.

Требования настоящего пункта также распространяются на электронные документы, направляемые Банком России в адрес участника информационного обмена.

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 (при наличии).

4.3. Электронный документ Банка России считается полученным финансовой 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 случаев, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта.

В случае если момент размещения электронного документа приходится на нерабочее время участника информационного обмена, то электронный документ Банка России считается полученным

участником информационного обмена до 18 часов 00 минут по московскому времени первого рабочего дня, следующего за днем его размещения в личном кабинете, за исключением случая, предусмотренного абзацем пятым настоящего пункта.

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

Электронный документ, направляемый при организации, проведении и оформлении результатов проверок деятельности некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, считается полученным адресатом по истечении одного часа с момента размещения электронного документа в личном кабинете, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации в сфере регулирования деятельности деятельность некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, надзор за соблюдением которого осуществляет Банка России.

В случае если момент получения электронного документа, указанного в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта, приходится на нерабочее время по местному времени участника информационного обмена, то электронный документ считается полученным в 10 часов 00 минут по местному времени первого 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 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина