



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«19» декабря 2019г.

№ 5361-У

г. Москва



**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 частей 1 и 4 статьи 73¹, частей 1, 3, 6 и 8 статьи 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; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 27, ст. 3950) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), части 4 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 «О национальной платежной системе»),

пункта 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; 2015, № 29, ст. 4357) и статьи 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) устанавливает порядок взаимодействия Банка России с кредитными организациями (их филиалами), некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, саморегулируемыми организациями актуариев, операторами платежных систем и операторами услуг платежной инфраструктуры, не являющимися кредитными организациями, операторами иностранных платежных систем через их обособленные подразделения на территории Российской Федерации, а также с эмитентами ценных бумаг, соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России, иными лицами, в том числе респондентами, предоставляющими первичные статистические данные, филиалами и представительствами иностранных кредитных рейтинговых агентств, организациями федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторами услуг информационного обмена, представительствами иностранных кредитных организаций, операторами товарных поставок, информационными агентствами, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах посредством использования указанными лицами информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе путем предоставления доступа к личному кабинету.

Глава 1. Общие положения

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

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

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

1.2. Эмитенты ценных бумаг, соискатели лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России, а также иные лица, в том числе респонденты, предоставляющие первичные статистические данные, филиалы и представительства иностранных кредитных рейтинговых агентств,

организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг, операторы услуг информационного обмена, представительства иностранных кредитных организаций, операторы товарных поставок, информационные агентства, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее – другие участники информационного обмена), вправе взаимодействовать с Банком России посредством личного кабинета, в случае если такое право установлено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

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

1.3. Банк России должен размещать на сайте Банка России:

перечень средств криптографической защиты электронного документа;

описание файла, содержащего электронный документ;

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

1.4. Участник информационного обмена при взаимодействии с Банком России должен использовать УКЭП, соответствующую условиям признания ее действительности, предусмотренным статьей 11 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2016, № 1, ст. 65) (далее – Федеральный закон «Об электронной подписи»).

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

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 «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2016, № 1, ст. 65) и в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 976 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном в сфере использования электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7283; 2018, № 40, ст. 6142).

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

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

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

1.7. В случае если электронный документ подписан УКЭП лица, временно исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа участника информационного обмена и (или) обязанности иных лиц, уполномоченных подписывать электронный документ участника информационного обмена, в состав электронного документа должен быть включен файл, содержащий электронную копию документа, наделяющего указанных лиц полномочиями на право подписания электронного документа УКЭП.

1.8. Электронные документы, представляемые Банком России

участнику информационного обмена, подписываются автоматически созданной УКЭП Банка России в соответствии с частью 3 статьи 14 Федерального закона «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2016, № 1, ст. 65).

Электронный документ, подписанный автоматически созданной УКЭП Банка России, признается равнозначным документу, подписанному уполномоченным должностным лицом Банка России. При этом подписание электронного документа УКЭП Банка России должно осуществляться после подписания документа уполномоченным должностным лицом Банка России.

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

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

1.11. Требования настоящего Указания не распространяются на взаимодействие при представлении отчетности, предусмотренной 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; 2013, № 27, ст. 3438; 2018, № 49, ст. 7524), и отчетности, предусмотренной частью 4¹ статьи 12 и пунктом 1 части 2 статьи 32 Федерального закона «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538; № 31, ст. 4423), за исключением случаев, когда обязанные организации по своему решению представляют указанную отчетность в Банк России в связи с отсутствием у них технической возможности представить ее в Банк России иным способом.

Глава 2. Представление электронного документа в Банк России.

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

2.1. Информация о действиях участника информационного обмена, необходимых для использования личного кабинета, должна быть размещена на сайте Банка России.

2.2. Обязанные организации должны активировать личный кабинет в течение трех рабочих дней со дня включения сведений об обязанных организациях в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, государственные и иные реестры (перечни), ведение которых осуществляется Банком России.

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

2.4. При осуществлении обязанной организацией нескольких видов деятельности, которые ведутся на основании лицензии, выдаваемой Банком России, или на основании нахождения в реестре, который ведет Банк России (далее – вид деятельности), представление электронных документов в Банк России по каждому виду деятельности осуществляется обязанной

организацией только после включения сведений об обязанной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, государственные и (или) иные реестры (перечни), ведение которых осуществляется Банком России.

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

2.6. В случае прекращения деятельности обязанной организации и внесения Банком России записи о ее исключении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, во все государственные и иные реестры (перечни), ведение которых осуществляется Банком России, Банк России прекращает доступ к личному кабинету обязанной организации по истечении календарного года, следующего за годом, в котором обязанная организация прекратила деятельность.

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

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

следующего за годом, в котором другой участник информационного обмена прекратил деятельность.

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

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

срока действия УКЭП электронного документа;

контроля целостности электронного документа;

отсутствия вредоносного кода;

форматно-логического контроля;

при наличии сопроводительного письма – проверку соответствия фактического количества приложений количеству, указанному в сопроводительном письме;

возможности установления содержания электронного документа;

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

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

3.2. Банк России должен известить участника информационного

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

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

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

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

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

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

В случае получения извещения Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет участник информационного обмена должен устранить причину ошибки загрузки электронного документа, а в случае невозможности устранения причины данной ошибки обратиться в Банк России с сообщением о возникновении ошибки загрузки

электронного документа в целях ее устранения или получения разъяснений о дальнейших действиях (далее – сообщение).

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

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

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

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

электронной почты, информация по которым размещается Банком России на сайте Банка России и в личном кабинете.

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

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

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

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

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

На сайте Банка России должна быть размещена информация о проведении технических работ с указанием даты и времени их проведения

(по московскому времени).

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

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

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

В случае если продленный срок представления электронного документа в Банк России наступает в нерабочий день, срок представления электронного документа в Банк России продлевается до 18 часов 00 минут (по московскому времени) ближайшего следующего рабочего дня.

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

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

3.13. В случае необходимости внесения изменений в ранее представленный в Банк России электронный документ участник информационного обмена должен сформировать новый электронный

документ, подписать электронный документ УКЭП и представить его в Банк России.

Глава 4. Направление Банком России электронного документа участнику информационного обмена

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

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

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

В случае если момент размещения электронного документа в личном кабинете приходится на нерабочее время участника информационного обмена, электронный документ Банка России считается полученным участником информационного обмена в 18 часов 00 минут (по московскому времени) ближайшего следующего рабочего дня, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим пункта 4.3 настоящего Указания.

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

Электронный документ, направляемый Банком России при

организации, проведении и оформлении результатов проверок кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, считается полученным по истечении одного часа с момента размещения электронного документа в личном кабинете.

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

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

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

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