

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

«21» декабря 2015 г.

№ 3906-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

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

Настоящее Указание на основании 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) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает:

порядок взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, эмитентами ценных бумаг, соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России, саморегулируемыми организациями в сфере финансовых рынков, а также с иными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации о некредитных финансовых организациях, 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, а также иными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации о некредитных финансовых организациях, 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. Некредитные финансовые организации, саморегулируемые организации в сфере финансовых рынков направляют в Банк России отчетность, документы (информацию), сведения, осуществляют иные права и обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, а также получают от Банка России документы, в том числе запросы, требования (предписания) Банка России, в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью

юридического лица или физического лица (далее – УКЭП), посредством использования информационных ресурсов (далее – электронный документ).

1.2. Некредитные финансовые организации, саморегулируемые организации в сфере финансовых рынков 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 получения от Банка России электронных документов, в том числе запросов, требований (предписаний) Банка России, и направления в Банк России уведомлений об использовании личного кабинета или об отказе от использования личного кабинета в порядке и сроки, установленные настоящим Указанием.

1.3. Информация о технологии подготовки и направления некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями и другими участниками информационного обмена (далее при совместном упоминании – участник информационного обмена) в Банк России посредством информационных ресурсов электронных документов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания, размещается на сайте Банка России.

1.4. Перечень средств криптографической защиты информации, используемых для представления электронного документа в Банк России, форматы электронного документа, а также иная техническая информация размещаются на сайте Банка России.

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

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

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

1.7. Если электронный документ подписан УКЭП лица, временно исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа участника информационного обмена, и (или) УКЭП лиц, уполномоченных подписывать электронный документ участника информационного обмена, в состав электронного документа включается файл, содержащий электронную копию организационно-распорядительного документа, наделяющего соответствующими полномочиями лиц, подписавших электронный документ, в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Указания.

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

2.1. Участник информационного обмена направляет электронный документ в Банк России посредством следующих информационных ресурсов: индивидуального раздела на сайте Банка России, доступ к которому осуществляется по защищенному соединению (далее – личный кабинет); сетевого интерфейса, ссылка на который размещена на сайте Банка России и который используется участником информационного обмена для направления электронных документов в Банк России без авторизации в личном кабинете (далее – веб-сервис).

2.2. Информация о действиях участника информационного обмена, необходимых для регистрации в личном кабинете, размещается на сайте Банка России.

Личный кабинет используется Банком России и участником информационного обмена для направления, получения и просмотра электронных документов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания.

Доступ к личному кабинету осуществляется при условии идентификации, аутентификации и регистрации участника информационного обмена на сайте Банка России. После регистрации на сайте Банка России участник информационного обмена в течение 24 часов получает оповещение Банка России о создании личного кабинета.

В случае осуществления участником информационного обмена нескольких видов деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации регистрация в личном кабинете осуществляется единовременно.

2.2.1. Для получения от Банка России электронных документов через личный кабинет другие участники информационного обмена направляют в Банк России уведомление об использовании личного кабинета в срок не позднее одного рабочего дня со дня получения оповещения Банка России о создании личного кабинета.

Информационное взаимодействие Банка России с другими участниками информационного обмена прекращается после направления ими в 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.

После прекращения информационного взаимодействия Банк России осуществляет взаимодействие с другими участниками информационного обмена в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2.2. При направлении в Банк России электронного документа участник информационного обмена получает через личный кабинет

извещения Банка России об этапах прохождения электронного документа, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Указания.

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

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

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

3.2. Электронный документ, прошедший проверку, содержит информацию об этапах прохождения электронного документа, направленного участником информационного обмена:

- о проверке УКЭП, формата и даты представления электронного документа;
- о дате регистрации электронного документа.

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

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

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

При положительном результате проверки УКЭП, формата и даты представления электронного документа электронный документ регистрируется в Банке России с присвоением ему входящего номера, даты

представления электронного документа в Банк России и идентификатора электронного документа.

Извещение Банка России о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера направляется участнику информационного обмена в личный кабинет.

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

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

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

Одновременно участник информационного обмена через личный кабинет 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.

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

3.6. В случае если по истечении одного часа с момента повторного отправления электронного документа участником информационного обмена не получено извещение Банка России о загрузке электронного документа в личный кабинет или получено извещение Банка России об ошибке загрузки

электронного документа в личный кабинет, участнику информационного обмена необходимо в случае отсутствия на сайте Банка России информации о техническом сбое или временном прекращении приема электронных документов со стороны Банка России (далее – сбой) установить причину ошибки загрузки электронного документа и, в случае если ошибка со стороны Банка России, обратиться в Банк России с заявлением о возникновении ошибки отправления электронного документа в целях ее устранения или получения соответствующих разъяснений.

Участник информационного обмена может подать заявление, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, по электронной почте либо по телефону в рабочие дни с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени. 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, устраняет выявленные со стороны Банка России ошибки получения электронного документа.

3.7. В случае возникновения сбоя при представлении участником информационного обмена электронного документа на сайте Банка России размещается информация с указанием даты и времени (по московскому времени) прекращения приема электронных документов Банком России. После устранения сбоя на сайте Банка России размещается информация с указанием даты и времени (по московскому времени) возобновления приема электронных документов Банком России.

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

3.8. После устранения сбоя участнику информационного обмена необходимо отправить электронный документ, в случае если:

в результате сбоя участник информационного обмена не имел возможности представить в Банк России электронный документ в срок, установленный для его представления;

участник информационного обмена получил извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в личный кабинет;

участник информационного обмена не получил извещение Банка России о загрузке электронного документа в личный кабинет, а также извещение Банка России о дате регистрации электронного документа и присвоении ему входящего номера.

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

Исчисление срока продления представления электронного документа в Банк России начинается с момента размещения на сайте Банка России информации о возобновлении приема электронных документов (по московскому времени) и заканчивается по истечении 24 часов. Если истечение срока продления представления электронного документа в Банк России выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации (далее – нерабочий день), то срок для представления электронного документа в Банк России продлевается до 18 часов 00 минут (по московскому времени) первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

3.8.2. 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 такое событие не может рассматриваться как нарушение.

3.9. Файл электронного документа с файлом (файлами) УКЭП, содержащим (содержащими) квалифицированный сертификат, которым был подписан электронный документ, а также соответствующее программное обеспечение, в том числе программы-анкеты, позволяющее обеспечить возможность просмотра файла электронного документа и идентифицировать владельца квалифицированного сертификата, подлежат хранению

участником информационного обмена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

требования (предписания) Банка России;

запросы Банка России;

иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.2. Размещенный Банком России в личном кабинете электронный документ содержит исходящий номер и дату регистрации в Банке России.

4.3. Электронный документ Банка России считается полученным по истечении 24 часов с момента размещения электронного документа в личном кабинете. Подтверждением получения участником информационного обмена электронного документа Банка России является запись о размещении Банком России в личном кабинете, подписанная УКЭП Банка России, с возможностью ее получения.

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

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять:

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 25 марта 2010 года № 10-21/пз-н «Об утверждении Порядка организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной цифровой подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая 2010 года № 17347 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 23 августа 2010 года № 34);

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 23 сентября 2010 года № 10-62/пз-н «О внесении изменений в Порядок организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной цифровой подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам, утвержденный Приказом ФСФР России от 25.03.2010 № 10-21/пз-н», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 12 октября 2010 года № 18687 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 8 ноября 2010 года № 45);

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 2 августа 2011 года № 11-36/пз-н «О внесении изменений в Порядок организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной цифровой подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам, утвержденный Приказом ФСФР России от 25.03.2010 № 10-21/пз-н», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 14 сентября 2011 года № 21790 (Российская газета от 21 сентября 2011 года);

пункт 18 приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 24 апреля 2012 года № 12-27/пз-н «О внесении изменений в некоторые

нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 июня 2012 года № 24428 (Российская газета от 6 июля 2012 года);

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 19 июля 2012 года № 12-64/пз-н «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2012 года № 25262 (Российская газета от 21 сентября 2012 года).

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина