

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

« _____ » _____ 2015 г.

№ _____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О порядке электронного взаимодействия между участниками
информационного обмена и Банком России**

Настоящее Указание на основании Федерального закона 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, № 26, ст. 3390) и статьями 76¹ и 76⁶ 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; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37) (далее – Закон о Банке России) устанавливает порядок организации электронного документооборота в форме электронных документов:

при представлении отчетности и другой информации, предусмотренной федеральными законами в Банк России;

при направлении Банком России информации участникам информационного обмена.

Глава 1. Общие положения

1.1. Некредитные финансовые организации (далее - участники информационного обмена) представляют в Банк России отчетность и другую информацию, предусмотренную федеральными законами в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью юридического лица или физического лица (далее – УКЭП), по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через информационно – телекоммуникационную сеть «Интернет» (далее – электронный документ).

1.2. Требования к средствам криптографической защиты информации (СКЗИ), используемых для представления электронного документа в Банк России, а также иная техническая информация содержится в техническом

регламенте по организации информационного взаимодействия между Банком России и участниками информационного обмена (далее – Технический регламент), размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru) (далее – Сайт Банка России).

1.3. При электронном взаимодействии между участником информационного обмена и Банком России 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.

Квалифицированный сертификат выдается аккредитованным в Министерстве связи и массовых коммуникаций Российской Федерации удостоверяющим центром в соответствии со статьями 8 и 14 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ).

1.4. Участником информационного обмена должно быть обеспечено получение электронных документов: извещений Банка России об этапах прохождения электронных документов (далее – извещение Банка России), требований (предписаний) Банка России, запросов Банка России и иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России для направления Банком России участнику информационного обмена, подписанных УКЭП Банка России

1.5. Участник информационного обмена готовит электронные документы для направления и представления в Банк России в порядке, предусмотренном настоящим Указанием.

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

2.1. Участник информационного обмена направляет электронные документы в Банк России через информационные ресурсы:

- Личный кабинет участника информационного обмена (далее – Личный кабинет);

- Веб-сервис передачи электронных документов (далее – Веб-сервис).

2.1.1. Личный кабинет – это индивидуальный раздел на Сайте Банка России, доступ к которому осуществляется по защищенному соединению после прохождения процедуры идентификации и аутентификации. Личный кабинет используется участником информационного обмена и Банком России для направления и получения электронных документов, предусмотренных пунктом 1.4 настоящего Указания.

2.1.2. После регистрации на Сайте Банка России участник информационного обмена в течение 24 часов получает извещение Банка России о создании Личного кабинета на адрес электронной почты.

Участником информационного обмена может быть создан один Личный кабинет.

2.1.3. Участник информационного обмена при формировании электронного документа присваивает ему уникальный номер, с указанием даты присвоения исходящего номера. Уникальность такого исходящего номера сохраняется в пределах одного календарного года с даты присвоения.

2.1.4. Участник информационного обмена в ответ на отправленный пакет документов получает через Личный кабинет извещение Банка России, предусмотренное пунктом 3.7 настоящего Указания.

2.1.5. Для подписания электронного документа используется УКЭП, квалифицированный сертификат ключа проверки которой выдан юридическому лицу в соответствии с пунктом 3 статьи 14 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ. Допускается использование УКЭП,

квалифицированный сертификат ключа проверки которой выдан физическому лицу, в качестве второй подписи, в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России.

2.1.6. Если электронный документ подписан УКЭП лица, временно исполняющего обязанности уполномоченного лица участника информационного обмена (в случае временной нетрудоспособности, отпуска или отсутствия по другой причине уполномоченного лица), в состав пакета документов включается файл, содержащий электронную копию организационно - распорядительного документа, наделяющего соответствующими полномочиями лицо, подписавшее электронный документ.

2.2. Веб-сервис передачи электронных документов – сетевой интерфейс, ссылка на который размещена на Сайте Банка России и используется участником информационного обмена для направления электронных документов в Банк России без авторизации в Личном кабинете.

При представлении участником информационного обмена электронных документов в Банк России через Веб-сервис необходимо дополнительно осуществить его регистрацию в Личном кабинете для получения и просмотра участником информационного обмена извещений Банка России.

Порядок направления электронных документов в Банк России через Веб-сервис определяется Техническим регламентом.

Глава 3. Прохождение электронного документа, направленного участником информационного обмена в Банк России, входного контроля

3.1. Все поступающие в Банк России электронные документы проходят проверку на подтверждение их подлинности, контроля целостности, формата файла электронного документа, даты отправления, даты представления, на отсутствие вредоносного кода, в соответствии с требованиями настоящего Указания.

3.2. Электронные документы Банка России, предусмотренные настоящим Указанием, подписываются УКЭП, предоставляемой Банку России аккредитованным удостоверяющим центром в целях взаимодействия Банка России, осуществляющего регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций и иными лицами.

3.3. Электронные документы Банка России соответствуют форматам электронных документов, указанным в Техническом регламенте.

3.4. Электронный документ, при положительном результате проверки УКЭП участника информационного обмена, формата и даты представления электронного документа, регистрируется в системе электронного документооборота Банка России. При регистрации электронному документу присваивается входящий номер и участнику информационного обмена направляется извещение Банка России о регистрации электронного документа, содержащее входящий номер электронного документа.

3.5. Извещение Банка России о регистрации электронного документа, формируемое и направляемое участнику информационного обмена, подтверждает представление участником информационного обмена электронного документа в Банк России.

Датой и временем получения Банком России электронного документа являются дата и время (по московскому времени), указанные в извещении Банка России о загрузке электронного документа, формируемом и направляемом Банком России участнику информационного обмена, при условии получения им по тому же электронному документу извещения Банка России о регистрации такого электронного документа.

3.6. При направлении электронного документа через Вэб-сервис участник информационного обмена по запросу получает извещение Банка России о результатах прохождения электронного документа.

3.7. В процессе электронного документооборота Банк России размещает в Личном кабинете для участника информационного обмена

извещения Банка России об этапах прохождения электронного документа с УКЭП:

- извещение Банка России о загрузке / ошибке загрузки электронного документа в Личный кабинет;

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

3.8. В случае если в течение двух часов с момента отправления электронного документа участником информационного обмена не получено от Банка России 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.

3.9. 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 извещение Банка России об ошибке загрузки электронного документа в Личный кабинет, участнику информационного обмена необходимо обратиться в Банк России с заявлением для получения необходимых разъяснений и устранения причин возникновения ошибки отправления электронного документа.

Заявления могут подаваться участником информационного обмена посредством электронной почты либо по телефону в рабочие дни с 9.00 до 18.00 по московскому времени. Информация об адресах электронной почты и номерах телефонов, по которым принимаются заявления, размещается на Сайте Банка России.

Банк России в срок, не позднее 18.00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем получения заявления от участника информационного обмена, устраняет выявленные ошибки отправления пакета.

3.10. В случае возникновения технического сбоя, временного или планового временного прекращения приема электронных документов на стороне Банка России при представлении участником информационного обмена электронного документа с УКЭП (далее - сбой) на странице, размещенной в Личном кабинете, ссылка на который расположена на Сайте Банка России, публикуется информация с указанием даты и времени прекращения приема электронных документов Банком России. После устранения сбоя на странице, размещенной на Сайте Банка России, публикуется информация с указанием даты и 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 размещения ее на Сайте Банка.

3.11. 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, содержащее информацию об ошибке прохождения этапа проверки УКЭП участника информационного обмена, формата и даты представления электронного документа, направленного участником информационного обмена в Банк России;

участник информационного обмена не получил извещение Банка России о прохождении этапа проверки УКЭП участника информационного обмена, формата и даты представления электронного документа, а также извещение о регистрации электронного документа, направленного участником информационного обмена в Банк России.

3.11.1. Срок, установленный для представления электронного документа в Банк России, в случае сбоя, продлевается на семь календарных

дней, отсчет которых производится с даты размещения на Сайте Банка России информации о возобновлении приема электронных документов, опубликованной впервые после истечения срока для представления такого электронного документа.

3.11.2. Если по причине сбоя участник информационного обмена не имел возможности представить в Банк России электронный документ в срок, для его представления, то такое событие не квалифицируется как нарушение участником информационного обмена требований законодательства Российской Федерации.

3.12. Участник информационного обмена несет ответственность за представление информации не в полном объеме и (или) недостоверной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации . В случае необходимости проверки информации, содержащейся в электронном документе, Банк России вправе запросить у участника информационного обмена копию электронного документа на бумажном носителе.

3.13. Участник информационного обмена обеспечивает хранение файла электронного документа с файлом (файлами) УКЭП, содержащего квалифицированный сертификат, которым был подписан электронный документ, а также соответствующего программного обеспечения, в том числе программы-анкеты, позволяющего обеспечить возможность просмотра файла электронного документа и идентифицировать владельца квалифицированного сертификата в течение 5 лет.

Глава 4. Порядок направления участнику информационного обмена Банком России электронного документа и контроль его получения

4.1. В процессе электронного документооборота Банк России размещает в Личном кабинете для участника информационного обмена следующие электронные документы с УКЭП:

требования (предписания) Банка России;

извещения Банка России;
запросы Банка России;
иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России для направления Банком России участнику информационного обмена.

4.2. Электронные документы Банка России, предусмотренные настоящим Указанием, формируются в соответствии с форматами электронных документов, указанными в Техническом регламенте.

4.3. Участник информационного обмена проверяет в Личном кабинете наличие электронных документов, полученных от Банка России, не реже 1 раза в день.

4.4. С целью определения момента отправки электронного документа Банком России и получения их участником информационного обмена производится фиксация и запись даты и времени следующих действий в Личном кабинете:

- размещение Банком России электронного документа в Личном кабинете;
- вход участника информационного обмена в Личный кабинет;
- загрузка участником информационного обмена электронного документа из Личного кабинета;
- регистрация электронного документа;
- иные существенные события.

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 подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая 2010 года № 17347, 12 октября 2010 года № 18687, 14 сентября 2011 года № 21790, 1 июня 2012 года № 24428, 24 августа 2012 года № 25262 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 23 августа 2010 года № 34, от 8 ноября 2010 года № 45, Российская газета от 21 сентября 2011 года, от 6 июля 2012 года, от 21 сентября 2012 года).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина