



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Указание Банка России от 29.06.2015 N 3701-У
(ред. от 25.12.2015)

"О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса"

(вместе с "Порядком использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и ФНП", "Порядком обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации для целей передачи-приема ЭС")

(Зарегистрировано в Минюсте России 27.07.2015 N 38188)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 08.11.2017

Зарегистрировано в Минюсте России 27 июля 2015 г. N 38188

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 29 июня 2015 г. N 3701-У

**О ПОРЯДКЕ
НАПРАВЛЕНИЯ ЗАПРОСОВ И ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ИЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО
КАТАЛОГА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ ПОСРЕДСТВОМ ПЕРЕДАЧИ ЗАПРОСА
ЧЕРЕЗ НОТАРИУСА**

Список изменяющих документов
(в ред. Указания Банка России от 25.12.2015 N 3913-У)

В соответствии со статьей 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121; 2007, N 31, ст. 4011; 2011, N 15, ст. 2038; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 49, ст. 7067; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683; 2014, N 26, ст. 3395) настоящее Указание устанавливает порядок направления в Центральный каталог кредитных историй (далее - ЦККИ) запросов о представлении информации о бюро кредитных историй (далее - БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и получения информации из ЦККИ субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, претендующим на наследство лицом (далее - наследник) в связи с необходимостью осуществления нотариусом проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство (далее - проверка по наследственному делу), а также финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица (далее - финансовый управляющий), посредством передачи запроса через нотариуса.
(в ред. Указания Банка России от 25.12.2015 N 3913-У)

Глава 1. Общие положения.

1.1. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации посредством направления через нотариуса запроса в ЦККИ (далее - запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), сформированного на основании заявления субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории)).

1.2. В заявлении субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) указывает свой адрес и способ передачи ему ответа из ЦККИ, а также представляет нотариусу следующие документы:

1.2.1. субъект кредитной истории - физическое лицо (индивидуальный предприниматель) - паспорт гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

1.2.2. субъект кредитной истории - юридическое лицо - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) (оригинал или надлежащим образом заверенная копия);

1.2.3. пользователь кредитной истории - юридическое лицо:

а) Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) (оригинал или надлежащим образом заверенная копия);

б) письменное или иным способом документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории (далее

- согласие субъекта кредитной истории);

1.2.4. пользователь кредитной истории - индивидуальный предприниматель:

а) паспорт гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года) (оригинал или надлежащим образом заверенная копия);

в) согласие субъекта кредитной истории.

1.3. Экземпляр (надлежащим образом заверенная копия) согласия субъекта кредитной истории, предоставляемый (предоставляемая) нотариусу пользователем кредитной истории, остается на хранении у нотариуса.

1.4. Наследник через нотариуса, осуществляющего проверку по наследственному делу, на основании заявления вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история проверяемого субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации посредством направления запроса в ЦККИ (далее - запрос наследника) на безвозмездной основе. В заявлении наследник указывает свой адрес и способ передачи ему ответа из ЦККИ.

1.4.1. Финансовый управляющий вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации посредством направления через нотариуса запроса в ЦККИ (далее - запрос финансового управляющего), сформированного на основании заявления финансового управляющего.

В заявлении финансовый управляющий указывает свой адрес и способ передачи ему ответа из ЦККИ, а также представляет нотариусу следующие документы:

а) паспорт гражданина Российской Федерации или при его отсутствии - иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) судебный акт об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории - физического лица.
(п. 1.4.1 введен Указанием Банка России от 25.12.2015 N 3913-У)

1.5. Запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника должны содержать информацию о субъекте кредитной истории, содержащуюся в титульной части кредитной истории, согласно одному из перечней ключевых реквизитов, в соответствии с которыми указываются сведения, приводимые в запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запросе наследника в ЦККИ, установленных [приложением 1](#) к настоящему Указанию.

1.6. Запрос финансового управляющего составляется в порядке, аналогичном приведенному в [пункте 1 приложения 1](#) к настоящему Указанию для субъектов кредитных историй - физических лиц. Ответ ЦККИ направляется финансовому управляющему в порядке, аналогичном установленному настоящим Указанием для субъектов кредитных историй - физических лиц.
(п. 1.6 введен Указанием Банка России от 25.12.2015 N 3913-У)

Глава 2. Порядок направления запросов в ЦККИ и получения из него информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории

2.1. Запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника в электронной форме направляются нотариусом в Федеральную нотариальную палату (далее - ФНП) посредством единой информационной системы нотариата в день получения соответствующего заявления.

2.2. ФНП направляет поступившие от нотариуса запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника по электронной почте в ЦККИ с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России, по адресу электронной почты: bkickki@cbr.ru.

Запрос в ЦККИ может направляться как в виде электронного сообщения, содержащего один запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, наследника), так и в виде электронного сообщения, содержащего более одного запроса субъекта кредитной истории (субъектов кредитных историй), и (или) пользователя кредитной истории (пользователей кредитных историй), и (или) наследника (наследников) (далее - пакетное электронное сообщение).

2.3. ЦККИ направляет ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника нотариусу через ФНП с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России. В случае поступления в ЦККИ пакетного электронного сообщения ЦККИ направляет на запросы, включенные в пакетное сообщение, ответ также в виде пакетного электронного сообщения с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России ([приложения 3 и 4](#) к настоящему Указанию).

2.3.1. ЦККИ направляет ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника с информацией о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или об отсутствии такой информации, содержание которого устанавливается [приложением 2](#) к настоящему Указанию, по электронной почте не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в ЦККИ запроса субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запроса наследника.

2.3.2. При наличии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника, направляемый ЦККИ, содержит следующую информацию:

ключевые реквизиты, в соответствии с которыми указываются сведения, приводимые в запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запросе наследника в ЦККИ, установленные [приложением 1](#) к настоящему Указанию;

дата запроса субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запроса наследника;

полное наименование БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

адрес (место нахождения) и телефон БКИ;

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй.

2.3.3. При наличии информации о нескольких БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитной истории, ответ ЦККИ содержит информацию обо всех БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта кредитных историй.

В случае если в ЦККИ имеются сведения о том, что у субъекта кредитной истории изменились ключевые реквизиты, определенные [приложением 1](#) к настоящему Указанию, дополнительно производится поиск по всем имеющимся в ЦККИ вариантам ключевых реквизитов данного субъекта кредитной истории.

В ответе ЦККИ перечисляются БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта кредитной истории с указанными в запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запросе наследника ключевыми реквизитами, и БКИ, в которых хранятся другие ключевые реквизиты данного субъекта кредитной истории.

БКИ, в которых хранятся другие (отличные от указанных в запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запросе наследника) ключевые реквизиты, в ответе ЦККИ помечаются символом "*".

2.3.4. В случае поступления в ЦККИ запроса субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запроса наследника, содержащих информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, информация представляется ЦККИ при условии идентичности данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, и данных, указанных в запросе о субъекте кредитной истории:

юридического лица - идентификационному номеру налогоплательщика и основному государственному регистрационному номеру, а в случае реорганизации юридического лица основному государственному регистрационному номеру реорганизованного юридического лица;

физического лица - фамилии, имени, отчеству (если последнее имеется) и номеру документа, удостоверяющего личность физического лица.

2.3.5. В случае если в ЦККИ отсутствует информация о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или если данные о субъекте кредитной истории из титульной части кредитной истории, указанные в направленном в ЦККИ запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запросе наследника и перечисленные в абзацах втором и третьем подпункта 2.3.4 настоящего пункта, отличны от данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, ответ ЦККИ на запрос должен содержать все данные о субъекте кредитной истории, указанные в запросе, и запись об отсутствии запрашиваемой информации.

2.4. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории), наследник извещается о получении ответа ЦККИ нотариусом, направлявшим запрос, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения ответа нотариусом через ФНП.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 14 апреля 2009 года N 2214-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 июля 2009 года N 14252 ("Вестник Банка России" от 15 июля 2009 года N 42);

Указание Банка России от 1 марта 2010 года N 2407-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 14 апреля 2009 года N 2214-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 апреля 2010 года N 16838 ("Вестник Банка России" от 21 апреля 2010 года N 21);

Указание Банка России от 17 января 2011 года N 2567-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 14 апреля 2009 года N 2214-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2011 года N 20000 ("Вестник Банка России" от 15 марта 2011 года N 15).

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Согласовано
Заместитель Министра юстиции
Российской Федерации
17 июня 2015 г.

Ю.С.ЛЮБИМОВ

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 29 июня 2015 года N 3701-У
"О порядке направления
запросов и получения
информации из Центрального
каталога кредитных историй
посредством передачи запроса
через нотариуса"

ПЕРЕЧНИ
КЛЮЧЕВЫХ РЕКВИЗИТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ УКАЗЫВАЮТСЯ
СВЕДЕНИЯ, ПРИВОДИМЫЕ В ЗАПРОСЕ СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ
(ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ), ЗАПРОСЕ НАСЛЕДНИКА В ЦККИ

1. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории - физического лица (индивидуального предпринимателя), указываются следующие ключевые реквизиты:

фамилия;

имя;

отчество (при наличии);

данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер);

дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории - юридического лица, указываются следующие ключевые реквизиты:

полное наименование юридического лица;

основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации);

идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 29 июня 2015 года N 3701-У
"О порядке направления
запросов и получения
информации из Центрального

каталога кредитных историй
посредством передачи запроса
через нотариуса"

СОДЕРЖАНИЕ ОТВЕТА ЦККИ НА ЗАПРОС СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ (ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ), ЗАПРОС НАСЛЕДНИКА

1. Ответ ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника состоит из двух частей: идентификационной и содержательной.

Идентификационная часть ответа включает сведения, указанные в соответствующем запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запросе наследника:

для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) - фамилия, имя, отчество (при наличии), серия, номер и дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

для юридических лиц - полное наименование юридического лица, а для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, - основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

Содержательная часть ответа включает сведения о наличии или отсутствии в ЦККИ информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории.

2. Содержание ответов для субъектов кредитных историй - физических лиц (индивидуальных предпринимателей), в отношении субъектов кредитных историй - физических лиц (индивидуальных предпринимателей) по запросам наследников.

2.1. Содержание ответа на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника в ЦККИ в случае, если сведения о данном субъекте кредитной истории найдены и формат поступившего запроса соответствует требованиям, установленным Банком России.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса (дата получения запроса ЦККИ),

фамилия (фамилия, указанная в запросе),

имя (имя, указанное в запросе),

отчество (при наличии) (отчество, указанное в запросе),

документ (данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе),

дата выдачи документа (дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе),

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на (дата ответа ЦККИ) кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй (регистрационный номер БКИ),

наименование организации (наименование БКИ),

адрес (место нахождения) (адрес БКИ),

телефон (телефон БКИ).

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных [подпунктом 2.3.3 пункта 2.3](#) настоящего Указания, может присутствовать символ "*" (отделяется от регистрационного номера БКИ пробелом).

2.2. Содержание ответа на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника в ЦККИ в случае, если сведения о данном субъекте кредитной истории не найдены и формат поступившего запроса соответствует требованиям, установленным Банком России.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса (дата получения запроса ЦККИ),

фамилия (фамилия, указанная в запросе),

имя (имя, указанное в запросе),

отчество (при наличии) (отчество, указанное в запросе),

документ (данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе),

дата выдачи документа (дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе),

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на (дата ответа ЦККИ) соответствующая информация не найдена.

2.3. Содержание ответа на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника в ЦККИ в случае, если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России.

Неверный формат сообщения.

3. Содержание ответов для субъектов кредитных историй - юридических лиц, в отношении субъектов кредитных историй - юридических лиц по запросам наследников.

3.1. Содержание ответа на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника в ЦККИ в случае, если сведения о данном субъекте кредитной истории найдены и формат поступившего запроса соответствует требованиям, установленным Банком России.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса (дата получения запроса ЦККИ),

наименование (полное наименование юридического лица, указанное в запросе),

основной государственный регистрационный номер (основной государственный регистрационный номер (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе),

идентификационный номер налогоплательщика (идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе),

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на (дата ответа ЦККИ) кредитная история сформирована в следующем (следующих)

БКИ:

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй (регистрационный номер БКИ),
наименование организации (наименование БКИ),
адрес (место нахождения) (адрес БКИ).

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных [подпунктом 2.3.3 пункта 2.3](#) настоящего Указания, может присутствовать символ "*" (отделяется от регистрационного номера БКИ пробелом).

3.2. Содержание ответа на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника в ЦККИ в случае, если сведения по данному субъекту кредитной истории не найдены и формат поступившего запроса соответствует требованиям, установленным Банком России.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса (дата получения запроса ЦККИ),

наименование (полное наименование юридического лица, указанное в запросе),

основной государственный регистрационный номер (основной государственный регистрационный номер (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе),

идентификационный номер налогоплательщика (идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе),

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на (дата ответа ЦККИ) соответствующая информация не найдена.

3.3. Содержание ответа на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории), запрос наследника в ЦККИ в случае, если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России.

Неверный формат сообщения.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 29 июня 2015 года N 3701-У
"О порядке направления
запросов и получения
информации из Центрального
каталога кредитных историй
посредством передачи запроса
через нотариуса"

ПОРЯДОК
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ КРИПТОГРАФИЧЕСКОЙ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ
ПРИ ОБМЕНЕ ЭЛЕКТРОННЫМИ СООБЩЕНИЯМИ МЕЖДУ БАНКОМ РОССИИ
И ФНП

1. Обмен электронными сообщениями между Банком России и ФНП осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России (далее - СКЗИ).

СКЗИ используются для формирования кодов аутентификации и шифрования электронных сообщений.

2. В настоящем приложении используются следующие термины.

2.1. Электронное сообщение (далее - ЭС) - совокупность данных, соответствующая установленному Банком России электронному формату, пригодная для однозначного восприятия содержания ЭС, снабженная кодом аутентификации.

2.2. Код аутентификации (далее - КА) - данные, используемые для подтверждения подлинности и контроля целостности ЭС.

2.3. Подтверждение подлинности и контроль целостности ЭС (далее - аутентификация ЭС) - проверка сообщения, переданного электронным способом, позволяющая получателю установить, что ЭС исходит из указанного источника и не было изменено при его передаче от источника до получателя.

2.4. Ключ (идентификатор) КА (далее - ключ КА) - уникальные данные, используемые при создании и проверке КА и состоящие из:

секретной части ключа (идентификатора) КА (далее - секретный ключ КА) - данных, предназначенных для создания КА отправителем;

публичной части ключа (идентификатора) КА (далее - открытый ключ КА) - данных, предназначенных для аутентификации ЭС получателем.

2.5. Ключ шифрования - уникальные данные, используемые при шифровании и расшифровании ЭС и состоящие из:

секретной части ключа шифрования (далее - секретный ключ шифрования);

публичной части ключа шифрования (далее - открытый ключ шифрования).

2.6. Владелец ключа КА или ключа шифрования - ФНП или ЦККИ, ключ КА или ключ шифрования которой (которого) зарегистрирован в регистрационном центре, функционирующем в Банке России.

2.7. Средства аутентификации - аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие создание и проверку КА.

2.8. Средства шифрования - аппаратные, программные, программно-аппаратные средства, системы и комплексы, реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при передаче по каналам связи.

2.9. Компрометация ключа КА или ключа шифрования - событие, определенное владельцем ключа КА или ключа шифрования как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его секретным ключом КА или секретным ключом шифрования.

2.10. Пользователь ключа КА или ключа шифрования - лицо, назначенное владельцем ключа КА или ключа шифрования и уполномоченное им использовать ключ КА или ключ шифрования от имени владельца ключа КА или ключа шифрования.

2.11. Регистрационный центр - структурное подразделение Банка России, выполняющее функции регистрации ключей КА и (или) ключей шифрования и управления ключами КА и (или) ключами шифрования Банка России и ФНП.

2.12. Регистрационная карточка ключа КА и (или) ключа шифрования - документ, содержащий

распечатку открытого ключа КА и (или) ключа шифрования в шестнадцатеричной системе счисления, наименование владельца ключа КА или ключа шифрования и иные идентифицирующие владельца ключа КА или ключа шифрования реквизиты, подписанный руководителем (замещающим его лицом) ФНП или структурного подразделения Банка России и заверенный печатью (далее - регистрационная карточка).

3. Банк России и ФНП обеспечивают сохранность своих секретных ключей КА и ключей шифрования.

Ответственность за содержание данных, включаемых в ЭС, несет владелец ключа КА, которым снабжено сообщение.

4. Ключи КА и ключи шифрования подлежат регистрации в регистрационном центре. Для регистрации изготавливается регистрационная карточка. Регистрационная карточка изготавливается в двух экземплярах, один из которых остается в регистрационном центре, другой передается владельцу ключа КА или ключа шифрования. Ключ КА и ключ шифрования считаются зарегистрированными с даты передачи владельцу ключа КА или ключа шифрования его экземпляра регистрационной карточки.

Регистрационная карточка содержит:

наименование владельца ключа КА или ключа шифрования;

наименование применяемого средства аутентификации и (или) шифрования;

информацию, идентифицирующую ключ КА и (или) ключ шифрования (идентификатор и (или) номер ключа КА и (или) ключа шифрования, идентификатор и (или) номер серии);

распечатку открытого ключа КА и (или) ключа шифрования владельца ключа КА или ключа шифрования в шестнадцатеричной системе счисления;

дату изготовления ключа КА и (или) ключа шифрования;

даты начала и окончания действия ключа КА и (или) ключа шифрования;

подпись руководителя (замещающего его лица) владельца ключа КА или ключа шифрования, заверенную печатью;

подпись администратора регистрационного центра;

иные реквизиты.

Форма регистрационной карточки разрабатывается регистрационным центром в зависимости от функциональных возможностей конкретных СКЗИ.

Регистрационная карточка может распечатываться на одном листе или нескольких страницах. При распечатке регистрационной карточки на нескольких страницах каждая страница должна в обязательном порядке содержать подпись руководителя (замещающего его лица) владельца ключа КА или ключа шифрования, заверенную печатью.

5. Порядок обращения с секретными ключами КА и ключами шифрования, обеспечивающий их конфиденциальность, и допуск к ним конкретных пользователей устанавливаются внутренними документами владельца ключа КА или ключа шифрования и Порядком обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации для целей передачи-приема ЭС в соответствии с [приложением 4](#) к настоящему Указанию.

6. Управление ключами КА и ключами шифрования осуществляется регистрационным центром и регламентируется порядком управления ключами КА и ключами шифрования, разрабатываемым структурным подразделением Банка России на основании [приложения 4](#) к настоящему Указанию и эксплуатационно-технической документации на используемые СКЗИ.

7. Плановый срок действия ключей КА и ключей шифрования определяется регистрационным

центром.

8. Плановая смена ключей КА и ключей шифрования организуется регистрационным центром с соответствующим уведомлением всех владельцев ключей КА или ключей шифрования.

9. Внеплановая смена ключей КА и (или) ключей шифрования может осуществляться по инициативе как регистрационного центра, так и владельца ключа КА или ключа шифрования в случае компрометации или утраты секретного ключа КА и (или) ключа шифрования.

10. При смене ключей КА или ключей шифрования оформляется новая регистрационная карточка в соответствии с [пунктом 4](#) настоящего приложения.

11. После ввода в действие новых ключей КА или ключей шифрования прежде действовавшие секретные ключи КА или ключи шифрования уничтожаются, а открытые ключи КА хранятся Банком России и ФНП в течение всего срока хранения ЭС, для подтверждения подлинности и контроля целостности которого они могут быть использованы.

12. Уничтожение открытых ключей КА после истечения срока их хранения осуществляется Банком России и ФНП самостоятельно.

13. Программные средства, предназначенные для создания и проверки КА, и документация на эти средства хранятся Банком России и ФНП в течение всего срока хранения ЭС, для подписания и подтверждения подлинности и контроля целостности которого использовались (могут использоваться) указанные средства.

14. Сведения о ключах КА и ключах шифрования не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 29 июня 2015 года N 3701-У
"О порядке направления
запросов и получения
информации из Центрального
каталога кредитных историй
посредством передачи запроса
через нотариуса"

ПОРЯДОК
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ
СРЕДСТВ КРИПТОГРАФИЧЕСКОЙ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ
ПЕРЕДАЧИ-ПРИЕМА ЭС

1. Установка и настройка СКЗИ на автоматизированных рабочих местах (далее - АРМ) пользователей выполняются в присутствии администратора информационной безопасности, назначаемого владельцем ключа КА или ключа шифрования. При каждом запуске АРМ должен быть обеспечен контроль целостности установленного программного обеспечения СКЗИ.

2. Банком России и ФНП организуется работа по учету, хранению и использованию носителей ключевой информации (ключевых дискет, ключевых идентификаторов touch memory, ключевых смарт-карточек и иных аналогичных носителей ключевой информации) с секретными ключами КА и ключами шифрования в целях исключения возможности несанкционированного доступа к таким носителям ключевой информации.

3. ФНП приобретает средство формирования ключей КА и ключей шифрования (по рекомендации Банка России) и изготавливает ключи КА и ключи шифрования самостоятельно. Открытые ключи КА и открытые ключи шифрования ФНП направляет на регистрацию в регистрационный центр. Для регистрации изготавливается регистрационная карточка в двух экземплярах, один из которых остается в регистрационном центре, другой выдается ФНП.

4. Руководство владельца ключа КА или ключа шифрования определяет список лиц, имеющих доступ к секретным ключам КА и ключам шифрования (с указанием конкретной информации для каждого лица). Доступ неуполномоченных лиц к носителям ключевой информации исключается.

5. Для хранения носителей ключевой информации с секретными ключами КА и ключами шифрования используются надежные металлические хранилища. Хранение носителей ключевой информации с секретными ключами КА и ключами шифрования допускается в одном хранилище с другими документами, но при этом отдельно от них в отдельном контейнере, печатаемом пользователем ключа КА и (или) ключа шифрования.

6. В течение рабочего дня вне времени составления и передачи-приема ЭС, а также по окончании рабочего дня носители ключевой информации с секретными ключами КА и (или) ключами шифрования помещаются в хранилище.

7. Не допускается:

снимать несанкционированные копии с носителей ключевой информации;

знакомить с содержанием носителей ключевой информации лиц, к ним не допущенных, или передавать указанным лицам носители ключевой информации;

выводить секретные ключи КА или ключи шифрования на дисплей (монитор) электронно-вычислительной машины (далее - ЭВМ) или принтер;

устанавливать носитель секретных ключей КА или ключей шифрования в считывающее устройство (дисковод) ЭВМ, на которой программные средства передачи-приема ЭС функционируют в непредусмотренных (нештатных) режимах, а также на другие ЭВМ;

записывать на носители ключевой информации постороннюю информацию.

8. При компрометации секретного ключа КА или ключа шифрования владелец ключа КА или ключа шифрования, допустивший компрометацию, обязан предпринять все меры для прекращения любых операций с ЭС с использованием соответствующего ключа и немедленно проинформировать о факте компрометации регистрационный центр, который организует внеплановую смену ключа КА или ключа шифрования.

9. Владелец ключа КА или ключа шифрования, допустивший компрометацию, представляет в регистрационный центр документ, содержащий информацию о компрометации ключа КА или ключа шифрования.

10. В случае увольнения или перевода в другое подразделение (на другую должность), изменения функциональных обязанностей работника Банка России или ФНП, имевшего доступ к секретным ключам КА или ключам шифрования, должна быть проведена смена ключей, к которым указанный работник имел доступ.