Указание ЦБР от 31 августа 2005 г. N 1611-У "О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй"

В соответствии со статьей 10 Федерального закона "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121) (далее - Федеральный закон) настоящее Указание устанавливает порядок и формы представления бюро кредитных историй (далее - БКИ) информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кода субъекта кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй (далее - ЦККИ).

1. БКИ представляет информацию, содержащуюся в титульных частях (об изменениях, вносимых в титульные части) хранящихся в нем кредитных историй, в ЦККИ в течение двух рабочих дней со дня начала формирования соответствующей кредитной истории или со дня внесения изменений в титульную часть кредитной истории. Одновременно с указанной информацией БКИ представляет в ЦККИ код субъекта кредитной истории, полученный от источника формирования кредитной истории. В случае если БКИ не получило от источника формирования кредитной истории кода субъекта кредитной истории, указанная информация направляется в ЦККИ без кода субъекта кредитной истории. Правила формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории установлены Указанием Банка России от 31 августа 2005 г. N 1610-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет", зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 26.09.2005, N 7034 ("Вестник Банка России" от 30.09.2005 N 52).

2. БКИ представляет в ЦККИ информацию, содержащуюся в титульных частях кредитных историй, информацию об изменениях, вносимых в титульные части кредитных историй, код субъекта кредитной истории по электронной почте в виде электронного сообщения с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России. Средства криптографической защиты информации используются для формирования кодов аутентификации и шифрования электронных сообщений. Порядок использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и БКИ изложен в приложении 5 к настоящему Указанию.

Электронное сообщение, направляемое в ЦККИ, может содержать:

информацию из одной или более титульных частей кредитных историй с прилагающимися к ней кодами субъектов кредитных историй (при их наличии);

и (или) информацию об изменениях, вносимых в титульные части кредитных историй;

и (или) информацию о корректировках информации из титульных частей кредитных историй (в случае обнаружения ошибок в ранее отправленной информации).

3. Форма представления БКИ информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в ЦККИ при формировании кредитных историй приводится в приложении 1 к настоящему Указанию.

4. Форма представления БКИ информации в ЦККИ об изменениях, вносимых в титульные части кредитных историй при внесении изменений в титульную часть кредитной истории или при реорганизации субъекта кредитной истории - юридического лица приводится в приложении 2 к настоящему Указанию.

4.1. Информация, содержащаяся в титульных частях кредитных историй, и информация об изменениях, вносимых в титульные части кредитных историй, направляется в ЦККИ в следующем порядке: сначала представляется титульная часть кредитной истории, а затем все изменения, вносимые в титульную часть кредитной истории в очередности, соответствующей дате изменений. Источник формирования кредитной истории представляет информацию об изменениях, вносимых в титульную часть кредитной истории, начиная с даты, с которой стало известно об изменении информации, входящей в состав кредитной истории.

5. При заполнении форм, указанных в пунктах 3 и 4 настоящего Указания, используется перечень кодов документов, удостоверяющих личность, приведенный в приложении 3 к настоящему Указанию.

6. ЦККИ осуществляет расшифрование электронного сообщения и производит проверку кода аутентификации электронного сообщения в целях подтверждения подлинности и с целью контроля целостности данного электронного сообщения, а также проверку соответствия формата электронного сообщения установленным Банком России требованиям после получения ЦККИ от БКИ электронного сообщения, содержащего информацию, указанную в пункте 2 настоящего Указания. По результатам расшифрования и проверки кода аутентификации электронного сообщения, а также проверки соответствия формата электронного сообщения установленным Банком России требованиям ЦККИ направляет в адрес БКИ ответное электронное сообщение (далее - извещение) о принятии (непринятии) его электронного сообщения в дальнейшую обработку.

При невозможности расшифрования электронного сообщения, отрицательном результате проверки кода аутентификации, несоответствии электронного сообщения установленным Банком России требованиям поступившее электронное сообщение в дальнейшую обработку не допускается. ЦККИ направляет БКИ извещение о непринятии поступившего от него электронного сообщения в дальнейшую обработку, с указанием причин такого непринятия. При положительном результате расшифрования и проверки кода аутентификации, соответствии электронного сообщения установленным Банком России требованиям электронные сообщения направляются в дальнейшую обработку в соответствии с порядком обработки ЦККИ электронных сообщений, поступающих от БКИ и содержащих информацию из титульных частей кредитных историй (с прилагающимися к ней кодами субъектов кредитных историй), а также об изменениях, вносимых в титульные части кредитных историй, приведенным в приложении 4 к настоящему Указанию. По результатам обработки ЦККИ направляет БКИ извещение, содержащее протокол обработки.

Извещения обрабатываются Банком России и БКИ с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

7. В случае выявления БКИ ошибок в ранее направленной в ЦККИ информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, информации об изменениях, вносимых в титульные части кредитных историй, БКИ не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления указанных ошибок, направляет в ЦККИ информацию об изменении титульных частей кредитных историй по форме приложения 2 к настоящему Указанию.

8. Технический формат электронных сообщений и режим обмена электронными сообщениями, а также изменения к ним направляются Банком России в БКИ заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с одновременным размещением в Представительстве Банка России в сети Интернет не позднее чем за 10 рабочих дней до дня, начиная с которого технические средства БКИ должны быть адаптированы под обновленный технический формат электронных сообщений и режим обмена электронными сообщениями.

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

Председатель Центрального Банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 26 сентября 2005 г.

Регистрационный N 7035

Приложение 1
к **Указанию** ЦБР
от 31 августа 2005 года N 1611-У
"О порядке и формах представления
бюро кредитных историй информации,
содержащейся в титульных частях кредитных историй,
и кодов субъектов кредитных историй
в Центральный каталог кредитных историй"

Форма представления БКИ информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в ЦККИ при формировании кредитных историй

Таблица 1. Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице

N	Наименование данных из титульной части кредитной истории	Тип данных	Размерность (количество знаков)	Наличие данных в поле
1	2	3	4	5
1	Тип операции	Целое число	1	Обязательное
2	Полное наименование юридического лица	Текст	1020	Обязательное
3	Сокращенное наименование юридического лица	Текст	255	Необязательное
4	Фирменное наименование юридического лица	Текст	255	Необязательное
5	Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации	Текст	1020	Необязательное
6	Наименование юридического лица на иностранном языке	Текст	1020	Необязательное
7	Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации (юридическое лицо, не зарегистрированное на территории Российской Федерации)	Текст	1	Обязательное
8	Адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом	Текст	1680	Обязательное
9	Номера телефонов постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности)	Текст	100	Обязательное
10	Единый государственный регистрационный номер	Текст	13	Обязательное
11	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст	10	Обязательное

Примечания к заполнению таблицы:

1. Полное, сокращенное и фирменное наименования юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации, а также наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации указываются буквами русского алфавита.

Наименование юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации и имеющего наименование на иностранном языке, указывается буквами латинского алфавита.

Полное, сокращенное и фирменное наименования юридического лица, не зарегистрированного на территории Российской Федерации, указываются буквами латинского алфавита.

При этом должны соблюдаться следующие требования:

кроме букв русского и латинского алфавитов, а также цифр допускается присутствие только следующих символов: ~, !, ", @, N, #, $, %, /\, &, *, (,) ,{,}, [,], -, _, +, =, \, /, <, >, ?, а также знаков препинания (запятая, точка, точка с запятой, двоеточие).

2. Адрес (место нахождения) указывается в виде текстовой строки в свободном формате.

3. Строка 7 обязательна для заполнения. Если субъект кредитной истории - юридическое лицо - зарегистрировано на территории Российской Федерации, то проставляется символ "0", а если субъект кредитной истории - юридическое лицо - не зарегистрировано на территории Российской Федерации, то проставляется символ "1".

4. При отсутствии номеров телефонов строка 9 не заполняется.

5. Заполнение строк 10 и 11 необязательно, если субъект кредитной истории не зарегистрирован на территории Российской Федерации.

6. В поле "Тип операции" может присутствовать следующее значение:

"1" - добавление информации о титульных частях кредитных историй - поступление новой титульной части кредитной истории.

7. При заполнении всех перечисленных в таблице 1 полей не допускается:

наличия пробелов перед первым словом значения поля и после последнего слова значения поля;

наличия пробелов между словом и примыкающим к нему символом кавычки (как перед словом, так и после слова);

наличия более чем одного пробела между идущими подряд словами.

Таблица 2. Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (индивидуальном предпринимателе)

N	Наименование данных из титульной части кредитной истории	Тип данных	Размерность	Наличие данных в поле
1	2	3	4	5
1	Тип операции	Целое число	1	Обязательное
2	Фамилия	Текст	60	Обязательное
3	Имя	Текст	60	Обязательное
4	Отчество	Текст	60	Необязательное
5	Дата рождения	Дата	10	Обязательное
6	Место рождения	Текст	1020	Обязательное
7	Код документа, удостоверяющего личность	Целое число	2	Обязательное
8	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст	50	Обязательное
9	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата	10	Обязательное
10	Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность	Текст	1020	Обязательное
11	Идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало)	Текст	12	Необязательное
12	Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало)	Текст	15	Необязательное

Примечания к заполнению таблицы:

1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), место рождения, место выдачи документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, для граждан Российской Федерации указываются буквами русского алфавита.

2. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), место рождения, место выдачи документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, для иностранных граждан указываются буквами латинского алфавита.

3. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), место рождения, место выдачи документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, для лиц без гражданства указываются буквами русского или латинского алфавитов.

4. Даты указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год.

5. Серия и номер документа, удостоверяющего личность, указываются без пробелов.

6. В поле "Тип операции" может присутствовать следующее значение:

"1" - добавление информации о титульных частях кредитных историй - поступление новой титульной части кредитной истории.

7. При заполнении всех перечисленных в Таблице 2 полей не допускается:

наличия пробелов перед первым словом значения поля и после последнего слова значения поля;

наличия пробелов между словом и примыкающим к нему символом кавычки (как перед словом, так и после слова);

наличия более чем одного пробела между идущими подряд словами.

Таблица 3. Сведения о коде субъекта кредитной истории

N	Наименование данных	Тип данных	Размерность (количество знаков)	Наличие данных в поле
1	2	3	4	5
1	Код субъекта кредитной истории	Текст	15	Обязательное

Примечания к заполнению таблицы:

1. Данные о коде субъекта кредитной истории представляются вместе с информацией, содержащейся в титульной части кредитной истории, с учетом положений пункта 1 настоящего Указания.

2. В значении кода субъекта кредитной истории не допускается наличие пробелов перед первым словом значения кода и после последнего слова значения поля.

Приложение 2

к **Указанию** ЦБР

от 31 августа 2005 г. N 1611-У

Форма представления БКИ информации в ЦККИ об изменениях, вносимых в титульные части кредитных историй, при внесении изменений в титульную часть кредитной истории или при реорганизации субъекта кредитной истории - юридического лица

Таблица 1. Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице

N п/п	Наименование данных из титульной части кредитной истории	Тип данных	Размерность поле	Наличие данных в
1	2	3	4	5
I. Изменяемые данные				
1.	Полное наименование юридического лица	Текст	1020	Обязательное
2.	Сокращенное наименование юридического лица	Текст	255	Необязательное
3.	Фирменное наименование юридического лица	Текст	255	Необязательное
4.	Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации	Текст	1020	Необязательное
5.	Наименование юридического лица на иностранном языке	Текст	1020	Необязательное
6.	Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации (юридическое лицо, не зарегистрированное на территории Российской Федерации)	Текст	1	Обязательное
7.	Адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом	Текст	1680	Обязательное
8.	Номера телефонов постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности)	Текст	100	Обязательное
9.	Единый государственный регистрационный номер	Текст	13	Обязательное
10.	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст	10	Обязательное
II. Актуальные данные, в том числе о реорганизации юридического лица				
11.	Тип операции	Целое число	1	Обязательное

12.	Полное наименование юридического лица	Текст	1020	Обязательное
13.	Сокращенное наименование юридического лица	Текст	255	Необязательное
14.	Фирменное наименование юридического лица	Текст	255	Необязательное
15.	Наименование юридического лица на одном из языков народов Российской Федерации	Текст	1020	Необязательное
16.	Наименование юридического лица на иностранном языке	Текст	1020	Необязательное
17.	Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации (юридическое лицо, не зарегистрированное на территории Российской Федерации)	Текст	1	Обязательное
18.	Адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом	Текст	1680	Обязательное
19.	Номера телефонов постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности)	Текст	100	Обязательное
20.	Единый государственный регистрационный номер	Текст	13	Обязательное
21.	Идентификационный номер налогоплательщика	Текст	10	Обязательное

Примечание к заполнению таблицы:

1. Заполнение строк 1-10, 12-21 осуществляется в порядке, установленном для заполнения таблицы 1 приложения 1 к настоящему Указанию.

2. Строки 6 и 17 обязательны для заполнения. Если субъект кредитной истории - юридическое лицо - зарегистрировано на территории Российской Федерации, то проставляется символ "0", а если субъект кредитной истории - юридическое лицо - не зарегистрировано на территории Российской Федерации, то проставляется символ "1".

3. В случае направления информации об изменениях, вносимых в титульную часть субъекта кредитной истории или реорганизации юридического лица, указываются изменяемые данные и актуальные данные, в том числе данные о реорганизации юридического лица.

4. В поле "Тип операции" могут присутствовать следующие значения:

"2" - изменение реквизитов субъекта кредитной истории - новые данные дополняют старые;

"3" - корректировка реквизитов субъекта кредитной истории при обнаружении ошибок в ранее отправленных данных - новые данные заменяют старые.

5. При заполнении всех перечисленных в Таблице 1 полей не допускается:

наличие пробелов перед первым словом значения поля и после последнего слова значения поля;

наличие пробелов между словом и примыкающим к нему символом кавычки (как перед словом, так и после слова);

наличие более чем одного пробела между идущими подряд словами.

Таблица 2. Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (индивидуальном предпринимателе)

N п/п	Наименование данных из титульной части	Тип данных	Размерность	Наличие данных в

	кредитной истории			поле
I. Изменяемые данные				
1.	Фамилия	Текст	60	Обязательное
2.	Имя	Текст	60	Обязательное
3.	Отчество	Текст	60	Необязательное
4.	Дата рождения	Дата	10	Обязательное
5.	Место рождения	Текст	1020	Обязательное
6.	Код документа, удостоверяющего личность	Целое число	2	Обязательное
7.	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст	50	Обязательное
8.	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата	10	Обязательное
9.	Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность	Текст	1020	Обязательное
10.	Идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало)	Текст	12	Необязательное
11.	Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало)	Текст	15	Необязательное
II. Актуальные данные				
12.	Тип операции	Целое число	1	Обязательное
13.	Фамилия	Текст	60	Обязательное
14.	Имя	Текст	60	Обязательное
15.	Отчество	Текст	60	Необязательное
16.	Дата рождения	Дата	10	Обязательное
17.	Место рождения	Текст	1020	Обязательное
18.	Код документа, удостоверяющего личность	Целое число	2	Обязательное
19.	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Текст	50	Обязательное
20.	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Дата	10	Обязательное
21.	Наименование органа, выдавшего документ, место выдачи документа, код органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность	Текст	1020	Обязательное
22.	Идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало)	Текст	12	Необязательное
23.	Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало)	Текст	15	Необязательное

Примечания к заполнению таблицы:

1. Заполнение строк 1-4, 8, 13-16 и 20 осуществляется в порядке, установленном для заполнения таблицы 2 приложения 1 к настоящему Указанию.

2. Серия и номер документа, удостоверяющего личность, указывается без пробелов.

3. В случае направления информации об изменениях, вносимых в титульной части субъекта кредитной истории, заполняются изменяемые данные и актуальные данные.

4. В поле "Тип операции" могут присутствовать следующие значения:

"2" - изменение реквизитов субъекта кредитной истории - новые данные дополняют старые;

"3" - корректировка реквизитов субъекта кредитной истории при обнаружении ошибок в ранее отправленных данных - новые данные заменяют старые.

5. При заполнении всех перечисленных в Таблице 2 полей не допускается:

наличие пробелов перед первым словом значения поля и после последнего слова значения поля;

наличие пробелов между словом и примыкающим к нему символом кавычки (как перед словом, так и после слова);

наличие более чем одного пробела между идущими подряд словами.

Приложение 3

к **Указанию** ЦБР

от 31 августа 2005 г. N 1611-У

Перечень кодов документов, удостоверяющих личность

Код	Вид документа
1.	Паспорт гражданина Российской Федерации - для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет
2.	Свидетельство органов ЗАГСа, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет
3.	Удостоверение личности - для офицеров, прапорщиков и мичманов
4.	Военный билет - для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования
5.	Паспорт моряка - для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений
6.	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
7.	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
8.	Разрешение на временное проживание лица без гражданства
9.	Вид на жительство лица без гражданства
10.	Иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
11.	Свидетельство о регистрации ходатайства о признании иммигранта беженцем
12.	Удостоверение беженца
13.	Временное удостоверение личности гражданина
14.	Иные документы, выдаваемые уполномоченными органами

Приложение 4

к **Указанию** ЦБР

от 31 августа 2005 г. N 1611-У

Порядок обработки ЦККИ электронных сообщений, поступающих от БКИ и содержащих информацию из титульных частей кредитных историй (с прилагающимися к ней кодами субъектов кредитных историй), а также об изменениях, вносимых в титульные части кредитных историй

ЦККИ обрабатывает электронные сообщения БКИ после расшифрования и проведения проверки на подтверждение подлинности и контроль целостности. В ходе обработки последовательно рассматриваются все записи, из которых состоит поступившее электронное сообщение БКИ.

Под записью в данном случае понимается:

информация из титульной части кредитной истории с прилагающимися# к ней кодом субъекта кредитной истории (при его наличии);

или информация об изменениях, вносимых в титульную часть кредитной истории;

или информация о корректировках информации из титульной части кредитной истории (в случае обнаружения ошибок в ранее отправленной информации).

Каждая из записей проверяется на соответствие техническому формату, доведенному Банком России до БКИ в соответствии с пунктом 8 настоящего Указания, а также на корректность изложения содержащейся в ней информации в соответствии с требованиями, приведенными в приложениях 1-3 к настоящему Указанию. В случае положительного результата проверки информация из данной записи вносится в базу данных ЦККИ.

По результатам обработки составляется протокол обработки. В протокол обработки вносится общий результат обработки сообщения, а также результаты обработки каждой из записей сообщения. В случае отрицательного результата проверки какой-либо из записей в протоколе приводятся сведения об обнаруженной ошибке.

Приложение 5

к **Указанию** ЦБР

от 31 августа 2005 г. N 1611-У

Порядок использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и БКИ

1. Обмен электронными сообщениями между Банком России и БКИ осуществляется с применением средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), принятых к использованию в Банке России. 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 зашифровании 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 - БКИ или ЦККИ, ключ КА или ключ шифрования 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 БКИ;

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 (или замещающим его лицом) БКИ или структурного подразделения Банка России и заверенный оттиском печати (далее - регистрационная карточка).

3. Банк России и БКИ 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 этого 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 (или замещающего его лица) владельца ключа КА или ключа шифрования, заверенная оттиском печати;

подпись администратора регистрационного центра;

иные реквизиты.

Форма регистрационной карточки разрабатывается регистрационным центром в зависимости от функциональных возможностей конкретного 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 6 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 6 к настоящему Указанию и эксплуатационно-технической документации на используемые средства криптографической защиты информации.

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 производиться как по инициативе 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 БКИ в течение всего срока хранения ЭС, для подтверждения подлинности и контроля целостности которых они могут быть использованы.

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

13. Программные средства, предназначенные для создания и проверки КА, а также документация на эти средства хранятся Банком России и БКИ в течение всего срока хранения ЭС, для подписания и подтверждения подлинности и контроля целостности которых 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 6

к **Указанию** ЦБР

от 31 августа 2005 г. N 1611-У

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 БКИ определяется и утверждается порядок учета, хранения и использования носителей ключевой информации (ключевых дискет, ключевых идентификаторов Touch Memory, ключевых Smart-карточек и иных аналогичных носителей ключевой информации) с секретными ключами КА и ключами шифрования, который должен полностью исключать возможность несанкционированного доступа к ним.

3. БКИ приобретает средство формирования ключей КА и шифрования (по рекомендации Банка России) и изготавливает ключи КА и шифрования самостоятельно. Открытые ключи КА и открытые ключи шифрования БКИ направляет на регистрацию в регистрационный центр. Для регистрации изготавливается регистрационная карточка в 2 экземплярах, один из которых остается в регистрационном центре, другой - выдается БКИ.

4. Руководство владельца ключа КА или ключа шифрования утверждает 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, опечатываемом 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 или передавать носители ключевой информации лицам, к ним не допущенным;

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 этого ключа и немедленно проинформировать о факте компрометации регистрационный центр, который организует внеплановую замену ключей КА или ключей шифрования.

9. По факту компрометации ключа КА или ключа шифрования владелец ключа КА или ключа шифрования, допустивший компрометацию, должен организовать служебное расследование, документально оформленные результаты которого представляются в регистрационный центр.

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