

**О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 июля 2008 года № 105 "Об утверждении Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям"**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 9. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 11 марта 2013 года № 8365. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 91

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2015 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан  
**П О С Т А Н О В Л Я Е Т :**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 июля 2008 года № 105 «Об утверждении Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5310, опубликованное 15 октября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 10, 31 октября 2008 года в газете «Юридическая газета» № 166 (1566)) следующие изменения и дополнение:

в Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и

помещениям (далее – Инструкция), утвержденной указанным постановлением:

пункты 14 и 15 изложить в следующей редакции:

«14. Для подтверждения соответствия требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением микрофинансовой организации и субъекта кредитной истории), поставщик информации или получатель кредитных отчетов направляет в уполномоченный орган в сфере информатизации заявление на бумажном носителе либо через веб-портал «электронного правительства»: [www.e.gov.kz](http://www.e.gov.kz) (далее – ПЭП) или веб-портал «Е лицензирование» [www.elicense.kz](http://www.elicense.kz) (далее – Портал) в виде электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП).

Соблюдение организацией (за исключением микрофинансовой организации) организационно-технических, технологических требований по защите программного обеспечения, соответствие используемых информационных систем установленным Инструкцией и законодательством Республики Казахстан условиям и требованиям, подтверждается комиссией уполномоченного органа в сфере информатизации, созданной совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), путем составления акта о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением микрофинансовой организации и субъекта кредитной истории) по форме согласно приложению 1 к Инструкции (далее - акт о соответствии) в виде электронного документа, удостоверенного ЭЦП руководителя комиссии, созданной уполномоченным органом в сфере информатизации совместно с уполномоченным органом.

Акт о соответствии согласовывается всеми членами комиссии, после чего направляется на подписание представителю проверяемой организации. Если один из членов комиссии не согласен с принятым решением и не согласовывает акт о соответствии, он представляет в письменной форме информацию о причинах своего отказа комиссии и прилагает их к акту о соответствии через П Э П и л и П о р т а л .

Акт о соответствии считается принятым при наличии двух третей решений о согласовании членов комиссии уполномоченного органа в сфере информатизации и двух третей решений о согласовании членов комиссии уполномоченного органа.

Соблюдение микрофинансовой организацией организационно-технических, технологических требований по защите программного обеспечения, соответствие используемых информационных систем установленным Инструкцией и законодательством Республики Казахстан условиям и требованиям,

подтверждается уполномоченным органом путем представления заключения о соответствии требованиям, предъявляемым к микрофинансовой организации по форме согласно приложению 2 к Инструкции (далее – заключение уполномоченного органа).

15. Обмен информацией между поставщиками информации (за исключением микрофинансовых организаций), получателями кредитных отчетов и кредитными бюро осуществляется при наличии акта о соответствии с положительным заключением.

Обмен информацией между микрофинансовыми организациями, получателями кредитных отчетов и кредитными бюро осуществляется при наличии положительного заключения уполномоченного органа.»;  
пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. К помещению ограниченного доступа поставщиков информации (за исключением микрофинансовой организации) и получателей кредитных отчетов предъявляются требования, установленные подпунктами 1), 3), 4), 5) и 6) пункта 21 Инструкции, а также доступ в помещение ограничивается списком ответственных лиц, каждое посещение которых регистрируется в журнале посещений с указанием фамилии, имени, при наличии - отчества, должности, даты, времени и цели посещения.

К помещению ограниченного доступа микрофинансовой организации предъявляются требования, установленные в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 21 Инструкции, а также доступ в помещение ограничивается списком ответственных лиц, каждое посещение которых регистрируется в журнале посещений с указанием фамилии, имени, при наличии - отчества, должности, даты, времени и цели посещения.

При наличии общей системы охранной сигнализации в здании, в котором расположена микрофинансовая организация, отдельная охранная сигнализация на помещение ограниченного доступа микрофинансовой организации не требуется.» ;

пункты 32, 33 и 34 изложить в следующей редакции:

«32. Требования к организации (за исключением микрофинансовой организации) по обеспечению безопасности информации:

- 1) наличие защищенного канала передачи данных с шифрованием трафика с помощью аппаратных граничных маршрутизаторов;
- 2) наличие системы обнаружения (предотвращения) атак из сети Интернет в компьютерную сеть организации с помощью межсетевого экрана;
- 3) наличие системы криптографической защиты компьютеров с помощью криптоключей и систем идентификации пользователя;
- 4) наличие аппаратного сетевого анализатора трафика по идентификатору

управления доступом к носителю сетевых карт пользователей;

5) наличие системы резервного копирования - библиотеки на внешние носители информации.

Для реализации вышеуказанных требований кредитное бюро проводит анализ и оценку рисков, уязвимостей и угроз для обеспечения безопасности информации.

На микрофинансовую организацию распространяются требования по обеспечению безопасности информации, предусмотренные в подпунктах 2) и 5) настоящего пункта.

33. Организация (за исключением микрофинансовой организации) в процессе своей деятельности выполняет следующие требования:

- 1) наличие службы информационной безопасности;
  - 2) наличие ответственных лиц по кредитным историям;
  - 3) наличие политики информационной безопасности;
  - 4) наличие политики формирования и использования паролей;
  - 5) наличие политики резервного копирования (архивирования);
- б) наличие документации с описанием процедур по ограничению доступа и обязанностей пользователей, администраторов безопасности, системных администраторов.

Микрофинансовая организация в процессе своей деятельности выполняет требование, установленное в подпункте 2) настоящего пункта.

34. Организация (за исключением микрофинансовой организации) принимает внутренний документ, который определяет порядок работы с информационной системой, включающий:

- 1) порядок назначения сотрудников, на которых возлагаются обязанности ответственных лиц;
- 2) режим работы;
- 3) права и обязанности ответственных лиц, включая должностные инструкции;
- 4) список сотрудников, допущенных к рабочему месту оператора;
- 5) список сотрудников, допускаемых к рабочему месту оператора в особых случаях (в кризисных ситуациях, а также в случаях замещения сотрудника).

На микрофинансовую организацию распространяются требования, предусмотренные в подпунктах 3), 4), 5) настоящего пункта.»;

приложение к Инструкции изложить в редакции в соответствии с приложением 1 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 2 к Инструкции в соответствии с приложением 2 к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Национального Банка  
Председатель  
Г. Марченко

С О Г Л А С О В А Н О  
Министерство транспорта  
и коммуникаций  
Республики Казахстан  
Министр  
А. Жумагалиев

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 2013 года

П р и л о ж е н и е 1

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 25 января 2013 года № 9

« П р и л о ж е н и е 1

к Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установления минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям

Форма

А К Т

о соответствии \_\_\_\_\_

(наименование участника)

требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением микрофинансовой организации и субъекта кредитной истории)

\_\_\_\_\_ место составления

\_\_\_\_\_ дата составления

Настоящий акт о готовности участника системы формирования кредитных историй и их использования к началу своей деятельности на рынке информационных услуг и выполнении им требований по организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, выполнении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй

и помещениям составлен комиссией в следующем составе:  
представители уполномоченного органа в сфере информатизации:

---

---

---

---

представители уполномоченного органа:

---

---

---

В работе комиссии участвуют представители участника системы формирования кредитных историй и их использования:

---

---

---

Подробное описание обследованных объектов и изученных комиссией документов:

---

---

---

Краткое содержание пояснений представителей участника системы формирования кредитных историй и их использования:

---

---

---

Проверкой комиссией технических и иных документов участника системы формирования кредитных историй и их использования \_\_\_\_\_, обследованием его технических помещений, электронно-компьютерного оборудования, систем связи и защитных устройств и иных объектов, предназначенных для работы в системе формирования кредитных историй и их использования установлено

---

---

(соответствие (не соответствие) предъявляемым требованиям и достаточность (недостаточность) для начала (продолжения) деятельности организации на рынке информационных услуг). Участником системы формирования кредитных историй и их использования предъявлена следующая техническая документация и иные документы, которые приложены к акту комиссии:

Ч л е н ы к о м и с с и и :

(должность) (ФИО) согласовано/не согласовано

(должность) (ФИО) согласовано/не согласовано

(должность) (ФИО) согласовано/не согласовано

Р у к о в о д и т е л ь к о м и с с и и :

»

(ЭЦП)

П р и л о ж е н и е 2  
к постановлению Правления

Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а  
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

от 25 января 2013 года № 9

« П р и л о ж е н и е 2

к Инструкции об организации информационного процесса в  
деятельности участников системы формирования кредитных  
историй и их использования, формирования системы  
безопасности, установления минимальных требований к их  
электронному оборудованию, сохранности базы данных  
кредитных историй и помещениям

Форма

**З а к л ю ч е н и е**

о соответствии \_\_\_\_\_

(наименование микрофинансовой организации)  
требованиям, предъявляемым к микрофинансовой организации

\_\_\_\_\_ место составления \_\_\_\_\_ дата составления

Заключение о готовности микрофинансовой организации к началу  
своей деятельности на рынке информационных услуг и выполнении ею  
требований по организации информационного процесса в деятельности  
участников системы формирования кредитных историй и их использования,  
формирования системы безопасности, выполнении минимальных требований  
к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных  
историй и помещениям составлено представителями уполномоченного

органа в следующем составе:

---

---

---

Подробное описание обследованных объектов и изученных документов:

---

---

---

Проверкой технических и иных документов микрофинансовой организации \_\_\_\_\_, обследованием ее технических помещений, электронно-компьютерного оборудования, систем связи и защитных устройств и иных объектов, предназначенных для работы в системе формирования кредитных историй и их использования \_\_\_\_\_ установлено

---

---

(соответствие (не соответствие) предъявляемым требованиям и достаточность (недостаточность) для начала (продолжения) деятельности организации на рынке информационных услуг).

Представители уполномоченного органа:

---

---

---

».