

**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 **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

      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 (далее – ПЭП) или веб-портал «Е лицензирование» 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 ПЭП или Портал.

      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);

      6) 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.

      *Председатель*

*Национального Банка                        Г. Марченко*

      *СОГЛАСОВАНО*

*Министерство транспорта*

*и коммуникаций*

*Республики Казахстан*

*Министр      А. Жумагалиев*

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

Приложение 1

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 25 января 2013 года № 9

«Приложение 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

**АКТ**

            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:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Члены комиссии:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность)             (ФИО)          согласовано/не согласовано

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность)             (ФИО)          согласовано/не согласовано

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность)             (ФИО)          согласовано/не согласовано

Руководитель комиссии:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

                          (ЭЦП)

Приложение 2

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 25 января 2013 года № 9

«Приложение 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

**Заключение**

      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:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_».

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан