

информационные сообщения	2
кредитные организации	14
Приказ Банка России от 11.09.2014 № ОД-2467	14
Приказ Банка России от 11.09.2014 № ОД-2468	14
Приказ Банка России от 11.09.2014 № ОД-2469	16
Приказ Банка России от 11.09.2014 № ОД-2470	16
Приказ Банка России от 11.09.2014 № ОД-2473	18
Объявление временной администрации по управлению АКБ “Онлайн Банк” (ЗАО)	18
Объявление временной администрации по управлению ООО ИКБ “МЕСЕД”	18
некредитные финансовые организации	19
Приказ Банка России от 12.09.2014 № ОД-2497	19
Приказ Банка России от 12.09.2014 № ОД-2498	19
Приказ Банка России от 12.09.2014 № ОД-2499	20
Приказ Банка России от 12.09.2014 № ОД-2500	20
ставки денежного рынка	21
Показатели ставок межбанковского рынка с 8 по 12 сентября 2014 года	21
внутренний финансовый рынок	23
валютный рынок	23
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	23
рынок драгоценных металлов	24
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	24
официальные документы	25
Указание Банка России от 22.07.2014 № 3335-У “О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности”	25
Указание Банка России от 05.08.2014 № 3355-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда”	28
Указание Банка России от 14.08.2014 № 3361-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”	41

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 8 сентября 2014 года принял решение **зарегистрировать** изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ОМЕГА-2” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Корона”;

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Казанский рентный инвестиционный фонд” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “АС Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Казанский земельный инвестиционный фонд” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “АС Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Капитал недвижимость” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Меридиан”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “СТОИК-Металлургия и Машиностроение” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “СТОИК-Нефть и Газ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Финансист” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Титан” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “СТОИК — Телекоммуникации и высокие технологии” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “СТОИК” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “СТОИК-Электроэнергетика” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым индексным паевым инвестиционным фондом “СТОИК — Индекс ММВБ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “СТОИК-Потребительский сектор” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БФА”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “УНИВЕР — Фундаментальный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Универсальный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Агрессивный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Перспектива — Рентная недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Перспектива — Фонд жилой недвижимости” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Виктори” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Брокеркредитсервис — Фонды недвижимости”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ИНТЕГРАЛ ФОНД ПЕРВЫЙ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ИНТЕГРАЛ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Югра” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “НИМБУС”;

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “ГЕРФИН — фонд облигаций” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ГЕРФИН”;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “ГЕРФИН — фонд смешанных инвестиций” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ГЕРФИН”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “РФР Долгосрочные инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Регионфинансресурс”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Одинцовский промышленный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Русь Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Центр Управления Недвижимостью — 1” под управлением Невский Кэпитал Партнерс (Общество с ограниченной ответственностью);

Закрытым паевым инвестиционным фондом прямых инвестиций “Руснедра” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Джи Эйч Пи”, связанные с передачей прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании;

Закрытым паевым инвестиционным фондом прямых инвестиций “Стратегический” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “УРАЛСИБ Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Новые земельные инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Центр Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Проектный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ОРЕОЛ”, связанные со сменой категории фонда;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “НРК-Региональный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Атланта Венчур” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “АТЛАНТА”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “СФЕРА” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Газпромбанк — Промышленные инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Газпромбанк — Управление активами”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Ресурс” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Коллективные инвестиции”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Коттеджио Парк” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Эссет Менеджмент Солюшнс”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Фонд перспективных инвестиций” под управлением ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (Общество с ограниченной ответственностью).

9.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 8 сентября 2014 года принял решение **зарегистрировать** правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Платформа” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “РЕГИОН Портфельные инвестиции”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Второй семейный фонд” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Бизнес и инвестиции”.

9.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 8 сентября 2014 года принял решения:

1. Зарегистрировать изменения и дополнения в Страховые правила Негосударственного Пенсионного Фонда “Транснефть”, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию (г. Москва).

2. Зарегистрировать изменения и дополнения в Пенсионные правила Закрытого акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Промагрофонд” (г. Москва).

9.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 8 сентября 2014 года принял решение **переоформить** бланки лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг следующим организациям:

- Обществу с ограниченной ответственностью “Партнер” на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением места нахождения (г. Ростов-на-Дону);
- Обществу с ограниченной ответственностью “СтратегИнвест” на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением места нахождения (г. Москва);
- Обществу с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “ИнстаВектор” на осуществление брокерской и дилерской деятельности в связи с изменением наименования (прежнее наименование: ООО “ИК “ИнстаТрейд”) (г. Москва);
- Закрытому акционерному обществу “Инвестиционная компания “Блэкфилд Капитал” на осуществление дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

9.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 8 сентября 2014 года принял решение **исключить** сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Быстрые Деньги” (ОГРН 1117604002900) из государственного реестра микрофинансовых организаций.

Основаниями для принятия решения послужило неоднократное в течение года нарушение требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов, а именно:

- организация не представила документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов за 2013 год, I квартал 2014 года и 1-е полугодие 2014 года.

9.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 5 сентября 2014 года принял решения **аннулировать** лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности следующим организациям:

- Акционерному Коммерческому Банку “Онлайн Банк” (закрытое акционерное общество) (ИНН 7704012291) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций (г. Москва).
- Коммерческому банку “Межотраслевая банковская корпорация” (общество с ограниченной ответственностью) (ИНН 7750004143) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций (г. Москва).

10.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 9 сентября 2014 года принял решение **зарегистрировать** изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Красноярского края” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания СБВК”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Республики Татарстан” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания СБВК”;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “РГС — Сбалансированный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “РГС — Мировые технологии” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “РГС — Золото” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Интервальным паевым инвестиционным фондом акций “РГС — Перспективные инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым индексным паевым инвестиционным фондом “РГС — Индекс ММВБ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “РГС — Metallургия” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “РГС — Акции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “РГС — Нефтегаз” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “РГС — Потребительский сектор” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “РГС — Электроэнергетика” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “РГС — Облигации” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управление Сбережениями”;

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Интерфин ОБЛИГАЦИИ” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Интерфин КАПИТАЛ”;

Открытым индексным паевым инвестиционным фондом “Интерфин Индекс ММВБ” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Интерфин КАПИТАЛ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Сосновый бор” под управлением Закрытого акционерного общества “Лидер” (Компания по управлению активами пенсионного фонда);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Новожиловские березняки” под управлением Закрытого акционерного общества “Лидер” (Компания по управлению активами пенсионного фонда);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Волгаинвест-Недвижимость” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Финансовые Бизнес Системы”, связанные с передачей прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Подмосковные инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания Глобал Капитал”, связанные со сменой специализированного депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Мой дом” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Интерпромлизинг”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Инвестиции и строительство” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Дом Филиппова” под управлением Закрытого акционерного общества “Центральная трастовая компания”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Михайловский-Инвестиционный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Русский Инвестиционный Клуб”;

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Деловая недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Авангард. Первый строительный” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “СМ.арт”, связанные с передачей прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании.

10.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 9 сентября 2014 года принял решение **зарегистрировать** правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ДЕ Фонд” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Баркли Инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Землетека — Участки в Подмосковье” под управлением Закрытого акционерного общества “Паллада Эссет Менеджмент”.

10.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 10 сентября 2014 года принял решение **зарегистрировать** изменения и дополнения в пенсионные правила:

Закрытого акционерного общества негосударственный пенсионный фонд “Владимир” (г. Москва);

Открытого акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Телеком-Союз” (г. Москва);

Негосударственного Пенсионного Фонда “Транснефть” (г. Москва);

Закрытого акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ” (г. Москва).

10.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по состоянию на 1 сентября 2014 года назначены в 57 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	ЗАО ЮниКредит Банк	1
2	ОАО “Балтийский Банк”	128
3	ООО “ХКФ БАНК”	316
4	ГПБ (ОАО)	354
5	ОАО “МИНБ”	912
6	ОАО Банк ВТБ	1000
7	ОАО “Собинбанк”	1317
8	ОАО “АЛЬФА-БАНК”	1326
9	Банк “Возрождение” (ОАО)	1439
10	ОАО АКБ “Связь-Банк”	1470
11	ОАО “Сбербанк России”	1481
12	ВТБ 24 (ЗАО)	1623
13	ОАО Банк “Петрокоммерц”	1776
14	ЗАО “ГЛОБЭКСБАНК”	1942
15	ОАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978
16	ОАО Банк “ОТКРЫТИЕ”	2179
17	ОАО Банк “ФК Открытие”	2209
18	ТКБ ОАО	2210
19	ОАО “МТС-Банк”	2268
20	ОАО АКБ “РОСБАНК”	2272
21	ОАО “УРАЛСИБ”	2275

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
22	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	2289
23	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО)	2306
24	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)	2312
25	ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	2412
26	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
27	ЗАО КБ "Ситибанк"	2557
28	ОАО "БИНБАНК"	2562
29	ОАО "Банк Москвы"	2748
30	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	2763
31	ОАО "ОТП Банк"	2766
32	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	2771
33	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
34	ОАО "РГС Банк"	3073
35	АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО)	3137
36	ОАО "Промсвязьбанк"	3251
37	ОАО Банк ЗЕНИТ	3255
38	ООО "Внешпромбанк"	3261
39	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	3279
40	ЗАО "Райффайзенбанк"	3292
41	НКО ЗАО НРД	3294
42	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	3311
43	ОАО "Россельхозбанк"	3349
44	ОАО "СМП Банк"	3368
45	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	3466
	Костромская область	
46	ООО ИКБ "Совкомбанк", г. Кострома	963
	Северо-Западный федеральный округ	
	г. Санкт-Петербург	
47	ОАО "АБ "РОССИЯ"	328
48	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
	Приволжский федеральный округ	
	Самарская область	
49	ОАО "Первобанк", г. Самара	3461
	Республика Татарстан	
50	ОАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Уральский федеральный округ	
	Свердловская область	
51	ОАО "УБРИР", г. Екатеринбург	429
52	ОАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
	Тюменская область	
53	ЗАО "СНГБ", г. Сургут	588
54	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, г. Ханты-Мансийск	1971
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
55	ОАО "МДМ Банк", г. Новосибирск	323
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
56	ОАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
57	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО), г. Благовещенск	1810

ИНФОРМАЦИЯ

Результаты мониторинга в сентябре 2014 года максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада сентября — 9,33%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

11.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Банка России от 11.09.2014 № ОД-2467** отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ (рег. № 3308-К, г. Новосибирск) с 11.09.2014.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

ЗАО СРЦ не соблюдало требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма в части своевременного направления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю. Правила внутреннего контроля кредитной организации не соответствовали требованиям нормативных актов Банка России. Кроме того, ЗАО СРЦ было вовлечено в проведение в крупных объемах сомнительных операций, в том числе по выдаче наличных денежных средств из кассы кредитной организации.

В соответствии с приказом Банка России от 11.09.2014 № ОД-2468** в ЗАО СРЦ назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Согласно данным отчетности, по величине активов ЗАО СРЦ на 01.09.2014 занимало 853-е место в банковской системе Российской Федерации.

11.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Банка России от 11.09.2014 № ОД-2469** отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО “Трастовый Республиканский Банк” (рег. № 3404, г. Москва) с 11.09.2014.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Бан-

ком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Правила внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыва-

* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФАЙЗЕНБАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, Русский стандарт (2289) — www.rsb.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, ХКФ БАНК (316) — www.homecredit.ru, Промсвязьбанк (3251) — www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

** Опубликовано в разделе “Кредитные организации”.

нию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО «Трастовый Республиканский Банк» не соответствовали требованиям нормативных актов Банка России. Кроме того, ООО «Трастовый Республиканский Банк» было вовлечено в проведение в крупных объемах сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж, общий объем которых в январе—августе 2014 года превысил 12 млрд. рублей. Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности и надлежащей организации внутреннего контроля банка.

В соответствии с приказом Банка России от 11.09.2014 № ОД-2470* в ООО «Трастовый Республиканский Банк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» конкурсного управляющего либо назначения в

соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ООО «Трастовый Республиканский Банк» является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

Согласно данным отчетности, по величине активов ООО «Трастовый Республиканский Банк» на 01.09.2014 занимало 701-е место в банковской системе Российской Федерации.

11.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 9 сентября 2014 года принял решение **внести** в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения о следующих организациях:

- Общество с ограниченной ответственностью «СНАБ-КОМПЛЕКТ» (г. Грозный);
- Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙ-АЛЪЯНС» (г. Грозный);
- Общество с ограниченной ответственностью «Финансирование. Быстро и просто» (г. Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью «МФО «ВэбТрейдМани» (г. Челябинск);
- Общество с ограниченной ответственностью «ТВОИ ПЛЮС» (г. Санкт-Петербург);
- Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Денежка. Народные займы» (г. Нижний Новгород);
- Закрытое акционерное общество «МОНОЛИТ ИНВЕСТ» (г. Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью «ДинКом» (г. Уфа);
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТА» (г. Невьянск);
- Общество с ограниченной ответственностью «ФИНСТАНДАРТ» (г. Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью «ВЕСТА» (г. Галич);
- Общество с ограниченной ответственностью «Максимум Кредит» (г. Симферополь);
- Общество с ограниченной ответственностью «Руссельхозкредит» (г. Симферополь);
- Общество с ограниченной ответственностью «ИжМикроФин» (г. Ижевск);
- Общество с ограниченной ответственностью «Городской центр микрофинансирования и кредитования» (г. Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью «Фаст Финанс Эдвайс» (г. Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью «Благовест» (п. Октябрьский);
- Общество с ограниченной ответственностью «Финар» (г. Котлас);
- Общество с ограниченной ответственностью «КрасФинанс» (г. Красноярск);
- Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНС ЦЕНТР Г. БУЗУЛУК» (г. Бузулук);
- Общество с ограниченной ответственностью «Экспресс Деньги Котлас» (г. Котлас);
- Общество с ограниченной ответственностью «Три рубля» (г. Астрахань);
- Общество с ограниченной ответственностью «РЕКЛАМПРОЕКТ» (г. Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация БИОНА» (г. Череповец);
- Общество с ограниченной ответственностью «Гринвич» (г. Сочи);
- Общество с ограниченной ответственностью «Визит» (г. Златоуст);
- Общество с ограниченной ответственностью «ОРЛОВСКАЯ МОНЕТА» (г. Орел).

11.09.2014

* Опубликован в разделе «Кредитные организации».

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 9 сентября 2014 года принял решение **отказать** во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений о следующих организациях:

- Общество с ограниченной ответственностью “МОНАРХ” (г. Череповец);
- Общество с ограниченной ответственностью “Финател” (г. Томск);
- Общество с ограниченной ответственностью “Региональная микрофинансовая организация “Размах” (г. Лысково);
- Общество с ограниченной ответственностью “Орион Центр” (г. Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью “Финансист” (г. Йошкар-Ола);
- Общество с ограниченной ответственностью “ДОВЕРИЕ” (г. Светлогорск);
- Общество с ограниченной ответственностью “Центр Микрофинансирования “Бастион” (г. Калининград);
- Общество с ограниченной ответственностью “Центральный” (г. Магнитогорск);
- Общество с ограниченной ответственностью “Альфа-Прогресс” (г. Санкт-Петербург);
- Микрофинансовая автономная некоммерческая организация “ТИХООКЕАНСКИЙ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ” (г. Владивосток);
- Общество с ограниченной ответственностью “ДОМДЕНЬГИБАРНАУЛ” (г. Барнаул).

11.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 9 сентября 2014 года принял решение **приостановить** эмиссию конвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 27 открытого акционерного общества “ТрансФин-М”, размещаемых путем закрытой подписки.

11.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 9 сентября 2014 года принял решение **выдать** дубликат свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Обществу с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Северный кредитный союз” (г. Череповец).

11.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 10 сентября 2014 года принял решение **выдать** лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг “Тинькофф Кредитные Системы” Банку (закрытое акционерное общество) на осуществление дилерской деятельности (г. Москва).

11.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 10 сентября 2014 года принял решение **зарегистрировать** изменения и дополнения в Правила организации и осуществления внутреннего контроля Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Регионфинансресурс” (г. Москва).

11.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ о ключевой ставке Банка России

Совет директоров Банка России 12 сентября 2014 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 8,00% годовых. В августе — начале сентября 2014 года годовой индекс потребительских цен вновь увеличился, что было вызвано реализацией инфляционных рисков, связанных с усилением геополитической напряженности, введением внешнеторговых ограничений и влиянием данных событий на динамику курса национальной валюты. В результате инфляция с высокой вероятностью останется на уровне, превышающем 7%, до конца 2014 года. При этом сохраняются инфляционные риски, связанные с обсуждаемыми изменениями в налоговой и тарифной политике. По прогнозам Банка России, текущая направленность денежно-кредитной политики обеспечит замедление роста потребительских цен до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе. Банк России будет принимать решение о целесообразности изменения ключевой ставки с учетом рисков для достижения среднесрочной цели по инфляции, принимая во внимание перспективы развития экономики. В случае закрепления инфляционных ожиданий на повышенном уровне и появления угрозы превышения инфляцией целевого уровня в среднесрочной перспективе Банк России может продолжить повышение ключевой ставки.

По оценке на 8 сентября, годовой темп прироста потребительских цен составил 7,7%. Базовая инфляция в августе 2014 года выросла до 8,0%. Темп прироста цен на непродовольственные товары без учета бензина также продолжил расти, составив в августе 5,3%. При этом рост цен непродовольственных товаров в основном наблюдался по отдельным группам импортных товаров и был связан с более продолжительным, чем предполагалось ранее, влиянием произошедшего в конце 2013 года — начале 2014 года ослабления рубля. Увеличение инфляции было также вызвано введением в начале августа внешнеторговых ограничений и происходило, несмотря на меньшую индексацию регулируемых цен и тарифов на коммунальные услуги и снижение цен на плодоовощную продукцию ввиду поступления нового урожая. В этих условиях инфляционные ожидания населения и бизнеса выросли.

Складывающиеся денежно-кредитные условия создают предпосылки к замедлению инфляции в среднесрочной перспективе. По оценке на 1 сентября 2014 года, годовой темп прироста денежной массы снизился до 6,5% по сравнению с 17,1% по состоянию на аналогичную дату предыдущего года. Рост ставок по депозитам населения способствует увеличению склонности к сбережению и формирует условия для перетока наличных средств, в том числе в иностранной валюте, на банковские вклады. На фоне роста ставок по кредитам и повышения требований банков к качеству заемщиков наблюдается замедление роста кредитования. При этом адаптация кредитного рынка к новым рыночным условиям, в том числе ранее принятым решениям Банка России, пока не закончена.

Экономическая активность остается низкой. Замедление роста экономики в значительной степени обусловлено причинами структурного характера. Загрузка факторов производства — рабочей силы и конкурентоспособных производственных мощностей — находится на высоком уровне. При этом производительность труда растет медленно. Вследствие долгосрочных демографических тенденций наблюдается снижение предложения рабочей силы. Помимо структурных факторов, негативное влияние на экономическую активность оказывает возросшая внешнеполитическая неопределенность. В условиях невысоких значений индикаторов предпринимательской уверенности и ограниченной доступности долгосрочных финансовых ресурсов на международном и внутреннем рынках инвестиционная активность остается слабой. Вместе с тем снижение инвестиций в основной капитал замедляется. При этом происходит постепенное охлаждение потребительской активности на фоне снижения темпа роста реальной заработной платы и насыщения рынка потребительского кредитования. Низкая экономическая активность в большинстве стран — торговых партнеров России оказывает сдерживающее влияние на рост российской экономики. При этом цены на нефть, несмотря на временную коррекцию, сохраняются на высоком уровне, что оказывает поддержку отечественной экономике. В условиях введения санкций в отношении российских компаний и сохранения неопределенности ожидается дальнейшее замедление экономического роста во второй половине 2014 года. По оценкам Банка России, годовой темп прироста ВВП в III квартале 2014 года снизится до 0,2% и по итогам 2014 года составит 0,4%.

В дальнейшем при условии нормализации внешнеполитической ситуации, снижения экономической неопределенности и улучшения ожиданий экономических агентов инвестиционная активность будет постепенно восстанавливаться. Темп роста потребительского спроса стабилизируется на более низком уровне. Вклад чистого экспорта в рост ВВП будет близким к нулю. По оценкам Банка России, в 2015 году темп прироста ВВП составит 0,9—1,1%.

Темп прироста потребительских цен с высокой вероятностью сохранится до конца 2014 года на уровне, превышающем 7%. Дальнейшая динамика инфляции будет определяться в том числе скоростью адаптации экономики к введенным ограничениям. С высокой вероятностью повышение темпов роста потребительских цен под влиянием вышеуказанного фактора не будет иметь длительного характера. При отсутствии новых негативных тенденций по мере исчерпания влияния указанных ограничений на цены ожидается возобновление снижения инфляции и инфляционных ожиданий в первом полугодии 2015 года. Замедлению роста потребительских цен будет также способствовать невысокий агрегированный спрос при сохранении совокупного выпуска товаров и услуг немного ниже потенциального уровня. Текущая направленность денежно-кредитной политики позволит обеспечить снижение инфляции до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 31 октября 2014 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

Процентные ставки по основным операциям Банка России¹
(% годовых)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	с 28.04.2014	с 28.07.2014
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	РЕПО; кредиты "овернайт"; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами; сделки "валютный своп" (рублевая часть)	1 день	8,50	9,00
	Операции на аукционной основе (минимальные процентные ставки)	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами ²	3 месяца	7,75	8,25
Аукционы РЕПО		от 1 до 6 дней ³ , 1 неделя	7,50 (ключевая ставка)	8,00 (ключевая ставка)	
Абсорбирование ликвидности	Операции на аукционной основе (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы			от 1 до 6 дней ³ , 1 неделя
	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозитные операции	1 день, до востребования	6,50	7,00
Справочно:					
Ставка рефинансирования				8,25	8,25

¹ Информация о ставках по всем операциям Банка России представлена в таблице "Процентные ставки по операциям Банка России", размещенной в разделе "Денежно-кредитная политика" на официальном сайте Банка России.

² Плавающая процентная ставка, привязанная к уровню ключевой ставки Банка России.

³ Операции "тонкой настройки".

12.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России 11 сентября 2014 года принял решения:

1. Приостановить эмиссию неконвертируемых именных бездокументарных дисконтных облигаций серии 03 общества с ограниченной ответственностью “ОргСтрой-Финанс”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-03-36355-Р.

2. Приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Ремвооружение”, размещаемых путем закрытой подписки.

3. Зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Акронит”, размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-04371-D-003D.

4. Зарегистрировать изменения в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серий 02, 03 и в проспект неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серий 01, 02, 03 закрытого акционерного общества “ТПГК-Финанс”, размещаемых путем открытой подписки, государственные регистрационные номера выпусков 4-02-69195-Н и 4-03-69195-Н.

12.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России приказом от 12.09.2014 года № ОД-2497* **приостановил** действие лицензии на осуществление страхования, перестрахования Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания “ИСЛА” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3950).

Данное решение принято в связи с неисполнением субъектом страхового дела надлежащим образом в установленный срок предписаний Банка России, а также уклонением от получения предписаний Банка России и вступает в силу со дня его опубликования в печатном органе.

15.09.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России в связи с отказом субъектов страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности принял решения **отозвать** лицензии:

на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Кострома-Гарант” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1057) (приказ от 12.09.2014 № ОД-2498*);

на осуществление страхования “Северо-Кавказского Железнодорожного Открытого Акционерного Страхового Общества “Литер-полис” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0031) (приказ от 12.09.2014 № ОД-2499*);

на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера Общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Трамвай желаний” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4044) (приказ от 12.09.2014 № ОД-2500*).

Решения вступают в силу со дня их опубликования в печатном органе.

15.09.2014

* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

11 сентября 2014 года

№ ОД-2467

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ (г. Новосибирск)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 11 сентября 2014 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество (регистрационный номер Банка России 3308-К, дата регистрации — 11.02.1997).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

11 сентября 2014 года

№ ОД-2468

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество ЗАО СРЦ (г. Новосибирск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество (регистрационный номер Банка России 3308-К, дата регистрации — 11.02.1997) приказом Банка России от 11 сентября 2014 года № ОД-2467

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 11 сентября 2014 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество Прутского Виктора Викторовича — заместителя начальника Отдела лицензирования деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Новосибирской области.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 11 сентября 2014 года № ОД-2468

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Сибирский расчетный центр” — закрытое акционерное общество

Руководитель временной администрации:

Прутский Виктор Викторович — заместитель начальника Отдела лицензирования деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Новосибирской области.

Члены временной администрации:

Бугаев Вадим Геннадьевич — начальник Отдела экономической работы и последующих проверок ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области.

Журавков Александр Николаевич — ведущий юрисконсульт Юридического отдела ГУ Банка России по Новосибирской области.

Помазкова Тамара Александровна — ведущий экономист сектора внутреннего контроля и сводного планирования отдела анализа, прогнозирования экономики региона и мониторинга предприятий Сводно-экономического управления ГУ Банка России по Новосибирской области.

Протасова Елена Геннадьевна — начальник отдела обработки и экспедирования документов Управления документационного обеспечения ГУ Банка России по Новосибирской области.

Роцин Александр Владиславович — главный инженер — программист отдела телекоммуникаций и систем связи Регионального центра информатизации ГУ Банка России по Новосибирской области.

11 сентября 2014 года

№ ОД-2469

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО “Трастовый Республиканский Банк” (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 11 сентября 2014 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3404, дата регистрации — 11.04.2002).

2. Прекращение деятельности кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью).

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

11 сентября 2014 года

№ ОД-2470

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО “Трастовый Республиканский Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3404, дата регистрации — 11.04.2002) приказом Банка России от 11 сентября 2014 года № ОД-2469

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 11 сентября 2014 года временную администрацию по управлению кредитной организацией “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) Смирнова Николая Валентиновича — заместителя начальника отдела банковского надзора Отделения Иванова.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью).

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение 1
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 11 сентября 2014 года № ОД-2470

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью)

Руководитель временной администрации:

Смирнов Николай Валентинович — заместитель начальника отдела банковского надзора Отделения Иваново.

Заместитель руководителя временной администрации:

Зотов Иван Владимирович — ведущий экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Иваново.

Члены временной администрации:

Калинкин Михаил Александрович — заместитель начальника сводно-экономического отдела Отделения Иваново.

Веньков Владислав Владимирович — инженер 1 категории сектора сопровождения программного обеспечения отдела информатизации Отделения Иваново.

Шмырев Николай Юрьевич — экономист 2 категории отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Пахоменко Ирина Алексеевна — ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Калининград.

Ермолаева Юлия Юрьевна — ведущий экономист сектора денежно-кредитного регулирования сводно-экономического отдела Отделения Калининград.

Строков Игорь Петрович — главный инспектор отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Климова Наталья Евгеньевна — начальник отдела контроля поступления страховых взносов Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Цих Петр Иванович — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Давиденко Алексей Николаевич — ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Аллямов Ильдар Анясович — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

11 сентября 2014 года

№ ОД-2473

ПРИКАЗ

Об уменьшении уставного капитала Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» ОАО «Балтийский Банк» (г. Москва) до величины собственных средств (капитала)

В соответствии со статьей 7 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», руководствуясь порядком, установленным Указанием Банка России от 29 октября 2008 года № 2108-У «О порядке принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала)», в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» ОАО «Балтийский Банк» (регистрационный номер Банка России 128, дата регистрации — 31.03.1992), на основании решения Комитета банковского надзора Банка России от 10 сентября 2014 года

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Уменьшить размер уставного капитала Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» ОАО «Балтийский Банк» до одного рубля.
2. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.
3. Временной администрации Открытого Акционерного Общества «Балтийский Банк» ОАО «Балтийский Банк» совершить действия, предусмотренные статьей 7 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АКБ «Онлайн Банк» (ЗАО)

Временная администрация по управлению Акционерным Коммерческим Банком «Онлайн Банк» (Закрытое Акционерное Общество) АКБ «Онлайн Банк» (ЗАО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» по адресу: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, 11/2, стр. 3.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ООО ИКБ «МЕСЕД»

Временная администрация по управлению ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИННОВАЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕСЕД» ООО ИКБ «МЕСЕД» извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» по адресу: 367015, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ярагского, 93 корп. «А».

12 сентября 2014 года

№ ОД-2497

ПРИКАЗ**О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования и перестрахования Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания "ИСЛА"**

В связи с неисполнением надлежащим образом в установленный срок Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания "ИСЛА" предписаний Банка России от 23.12.2013 № 50-1-13-НЛ-27/15949, от 21.02.2014 № 50-1-14-НЛ-27/6213, от 21.02.2014 № 50-1-14-НЛ-27/6214, от 21.02.2014 № 50-1-14-НЛ-27/6216, а также уклонением от получения предписаний Банка России от 24.06.2014 № 06-57/4911, от 27.06.2014 № 52-3/4302, от 09.07.2014 № 46-12/85633, от 25.07.2014 № 52-3/5541, на основании пункта 4 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензий С № 3950 77 от 18.12.2007 на осуществление страхования, П № 3950 77 от 18.12.2007 на осуществление перестрахования Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания "ИСЛА" (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3950, адрес места нахождения: 119435, город Москва, улица Малая Пироговская, д. 16, оф. 13, ИНН 7714539175, ОГРН 1047796116500).

2. Установить десятидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня опубликования настоящего приказа.

3. Назначить временную администрацию Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания "ИСЛА" в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в "Вестнике Банка России" в течение 10 рабочих дней с момента издания.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.А. ШВЕЦОВ

12 сентября 2014 года

№ ОД-2498

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании "Кострома-Гарант"**

В связи с отказом Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании "Кострома-Гарант" от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 08.07.2014 № 46), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 09.06.2011 С № 1057 44 на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании "Кострома-Гарант" (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1057; место нахождения: 156000, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, дом 46; ИНН 2227006410; ОГРН 1022200555959).

2. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в "Вестнике Банка России" в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.А. ШВЕЦОВ

12 сентября 2014 года

№ ОД-2499

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление страхования
“Северо-Кавказского Железнодорожного Открытого Акционерного Страхового
Общества “Литер-полис”**

В связи с отказом “Северо-Кавказского Железнодорожного Открытого Акционерного Страхового Общества “Литер-полис” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 10.07.2014 № 533), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 06.02.2007 С № 0031 61 на осуществление страхования “Северо-Кавказского Железнодорожного Открытого Акционерного Страхового Общества “Литер-полис” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0031; место нахождения: 344001, город Ростов-на-Дону, Привокзальная площадь, дом 1/2; ИНН 6167009971; ОГРН 1026104162776).

2. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

**ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****С.А. ШВЕЦОВ**

12 сентября 2014 года

№ ОД-2500

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности
в качестве страхового брокера Общества с ограниченной ответственностью
“Страховой брокер “Трамвай желаний”**

В связи с отказом Общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Трамвай желаний” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (уведомление от 01.04.2014 № 03), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 09.07.2007 СБ-Ю № 4044 63 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера Общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Трамвай желаний” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4044; место нахождения: 443071, г. Самара, Волжский проспект, д. 37; ИНН 6315600877; ОГРН 1076315001806).

2. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

**ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****С.А. ШВЕЦОВ**

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
8–12 сентября 2014 года

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBID – Moscow Interbank Bid)
Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	8.09.2014	9.09.2014	10.09.2014	11.09.2014	12.09.2014	значение	изменение*
1 день	7,25	7,20	7,18	7,35	7,42	7,28	–0,27
от 2 до 7 дней	7,62	7,56	7,59	7,70	7,71	7,64	–0,17
от 8 до 30 дней	8,29	8,26	8,25	8,31	8,32	8,29	–0,07
от 31 до 90 дней	8,90	8,88	8,88	8,90	8,90	8,89	–0,04
от 91 до 180 дней	9,32	9,30	9,30	9,32	9,33	9,31	–0,06
от 181 дня до 1 года	9,55	9,53	9,53	9,55	9,56	9,54	–0,08

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	8.09.2014	9.09.2014	10.09.2014	11.09.2014	12.09.2014	значение	изменение*
1 день	7,91	7,78	7,80	7,95	8,04	7,90	–0,25
от 2 до 7 дней	8,18	8,31	8,33	8,42	8,40	8,33	–0,19
от 8 до 30 дней	9,05	9,02	9,05	9,09	9,10	9,06	–0,13
от 31 до 90 дней	9,77	9,74	9,78	9,80	9,81	9,78	–0,05
от 91 до 180 дней	10,18	10,15	10,20	10,23	10,24	10,20	–0,06
от 181 дня до 1 года	10,45	10,42	10,53	10,58	10,59	10,51	–0,07

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)***
Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	5.09.2014	8.09.2014	9.09.2014	10.09.2014	11.09.2014	значение	изменение**
1 день	7,36	7,28	7,22	7,65	7,83	7,47	–0,43
от 2 до 7 дней	7,72	7,50	7,95	8,15	7,89	7,84	–0,37
от 8 до 30 дней	8,94	8,80	8,70	8,65	8,90	8,80	–0,17
от 31 до 90 дней	9,95	9,25	10,59	11,78		10,39	0,00
от 91 до 180 дней			10,00	10,35		10,18	0,78
от 181 дня до 1 года	10,71		11,10	11,30	10,77	10,97	–0,18

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)***
Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	5.09.2014	8.09.2014	09.09.2014	10.09.2014	11.09.2014	значение	изменение**
1 день	7,37	7,25	7,24	7,65	7,89	7,48	–0,43
от 2 до 7 дней	7,59	7,42	7,94	8,15	7,85	7,79	–0,34
от 8 до 30 дней	8,70	8,80	8,70	8,65	8,90	8,75	–0,42
от 31 до 90 дней	9,92					9,92	0,52
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)***
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	5.09.2014	8.09.2014	9.09.2014	10.09.2014	11.09.2014	значение	изменение**
1 день	7,58	7,47	7,56	7,81	8,10	7,70	-0,44
от 2 до 7 дней		12,80		12,80		12,80	1,48
от 8 до 30 дней	9,78			13,00	13,00	11,93	0,13
от 31 до 90 дней		9,25				9,25	-1,22
от 91 до 180 дней			10,00			10,00	
от 181 дня до 1 года							

* По сравнению с периодом с 1.09.2014 по 5.09.2014, в процентных пунктах.

** По сравнению с периодом с 29.08.2014 по 4.09.2014, в процентных пунктах.

*** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB- по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих спекулятивный кредитный рейтинг (от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В- до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-B рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России
(российских рублей за единицу иностранной валюты)***

	Дата				
	9.09	10.09	11.09	12.09	13.09
1 австралийский доллар	34,7279	34,2714	33,9690	34,2549	34,1187
1 азербайджанский манат	47,3527	47,2754	47,4582	47,7219	48,0778
1000 армянских драмов	90,5435	90,3958	90,7675	91,2495	92,1493
10 000 белорусских рублей	35,3880	35,3134	35,4331	35,5960	35,8273
1 болгарский лев	24,5477	24,3705	24,5682	24,6770	24,8742
1 бразильский реал	16,5285	16,3247	16,2574	16,3341	16,3865
100 венгерских форинтов	15,3029	15,0884	15,1433	15,3374	15,4502
1000 вон Республики Корея	36,1944	36,1495	35,9141	36,0718	36,3618
10 датских крон	64,4839	64,0291	64,5558	64,8323	65,3633
1 доллар США	37,0866	37,0261	37,1693	37,3758	37,6545
1 евро	47,9789	47,7118	48,0636	48,2484	48,6647
100 индийских рупий	61,5571	61,1926	61,0383	61,4734	61,9368
100 казахских тенге	20,3767	20,3435	20,4311	20,5356	20,6955
1 канадский доллар	34,0494	33,6570	33,8056	34,0927	34,0826
100 киргизских сомов	69,0626	68,5986	68,8320	69,2550	69,8599
10 китайских юаней	60,3967	60,3562	60,6469	60,9600	61,3985
1 литовский лит	13,9047	13,8075	13,9180	13,9785	14,0901
10 молдавских леев	26,0705	26,0006	26,0380	26,1278	26,3318
1 новый румынский лей	10,8937	10,7916	10,8466	10,9238	11,0043
1 новый туркменский манат	13,0115	12,9857	13,0396	13,1120	13,2098
10 норвежских крон	58,9153	58,3272	58,4993	58,9068	58,9558
1 польский злотый	11,4801	11,3717	11,4062	11,5126	11,5871
1 СДР (специальные права заимствования)	55,7775	55,5962	55,6882	56,0772	56,4641
1 сингапурский доллар	29,5817	29,3485	29,3666	29,5858	29,7994
10 таджикских сомони	73,3009	73,1813	73,4644	73,8725	74,4234
1 турецкая лира	17,1515	16,9533	16,8393	17,0487	17,0769
1000 узбекских сумов	15,9856	15,9595	16,0213	16,1103	16,2304
10 украинских гривен	28,9739	28,3725	28,8134	28,9735	29,0168
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	59,9616	59,5639	59,9764	60,6422	61,1961
10 чешских крон	17,3862	17,2507	17,3348	17,4686	17,6186
10 шведских крон	52,2869	52,0073	52,2173	52,6791	52,7300
1 швейцарский франк	39,8096	39,5198	39,7958	39,9101	40,2206
10 южноафриканских рэндов	34,5712	34,0843	33,8595	34,2081	34,2342
100 японских иен	35,2819	34,8137	34,8762	34,9650	35,1140

* Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./грамм)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
9.09.2014	1511,02	22,81	1681,23	1065,97
10.09.2014	1495,16	22,84	1660,63	1048,76
11.09.2014	1498,85	22,71	1655,10	1022,94
12.09.2014	1498,47	22,84	1654,68	1019,01
13.09.2014	1497,84	22,64	1651,28	1003,60

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
10 сентября 2014 года
Регистрационный № 34020

22 июля 2014 года

№ 3335-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634), пункта 2 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934) (далее — Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации») устанавливает порядок и сроки уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 32⁹ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исклю-

чением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование).

1. Страховая организация в течение 10 рабочих дней со дня получения сообщения Банка России о принятом решении о выдаче лицензии направляет в Банк России уведомление о видах страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 32⁹ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование) (далее — уведомление о видах страхования).

В случае если страховая организация намерена осуществлять страховую деятельность по видам страхования в рамках соответствующих видов деятельности, определенных в действующей лицензии, сведения о которых в Банк России ранее не представлялись, страховая организация направляет уведомление о видах страхования в течение 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

2. Уведомление о видах страхования представляется согласно приложению к настоящему Указанию.

3. Уведомление о видах страхования и прилагаемая к нему копия решения уполномоченного органа страховой организации о намерении осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности вид (виды) страхования, предусмотренные пунктом 1 статьи 32⁹ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», направляются страховой организацией в Банк России заказным почтовым отправлением или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, или представляются в пункт приема нарочной корреспонденции Банка России.

Днем получения документов является день их регистрации в Банке России.

4. В случае несоответствия уведомления о видах страхования и прилагаемого к нему документа требованиям, установленным

настоящим Указанием, Банк России в течение 10 рабочих дней со дня получения документов направляет страховой организации в установленном порядке письмо о необходимости устранения в тридцатидневный срок со дня получения письма выявленных нарушений.

5. Обязанность страховой организации по направлению уведомления о видах страхования считается исполненной с даты получения Банком России всех документов, предусмотренных настоящим Указанием и оформленных в соответствии с требованиями, установленными настоящим Указанием.

6. В документах, представляемых в соответствии с настоящим Указанием на бумажном носителе и содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной

стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов. Заверительная надпись подписывается ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и даты составления. Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Указанию Банка России
от 22 июля 2014 года № 3335-У
“О порядке и сроках уведомления
страховой организацией Банка России о видах
страхования, которые она намерена осуществлять
в рамках соответствующего вида деятельности”

В Департамент допуска
на финансовый рынок Банка России

УВЕДОМЛЕНИЕ О ВИДАХ СТРАХОВАНИЯ, КОТОРЫЕ СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАМЕРЕНА ОСУЩЕСТВЛЯТЬ В РАМКАХ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. _____
(наименование (полное и сокращенное фирменное наименование))
2. _____
(место нахождения)
3. _____
(почтовый адрес)
4. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела _____
5. ОГРН _____
6. ИНН _____
7. Адрес электронной почты _____
8. Телефон и факс _____
9. Сведения о наличии лицензии (номер и дата выдачи, вид страховой деятельности) _____

10. Сведения о видах страхования, которые страховая организация намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности:

Виды деятельности, осуществляемые страховой организацией в соответствии с действующей лицензией	Виды страхования, которые предусмотрены пунктом 1 статьи 32 ⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” в рамках соответствующих видов деятельности
1	2

11. Достоверность сведений, указанных в настоящем уведомлении и прилагаемых к нему документах, подтверждаю.

Приложение:

Копия решения уполномоченного органа страховой организации о намерении осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности вид (виды) страхования, предусмотренные пунктом 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, от _____ № ____ на ____ листах.

Дата заполнения: “ ____ ” _____ г.

Подпись руководителя
страховой организации

(Ф.И.О.)

М.П.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
8 сентября 2014 года
Регистрационный № 33998

5 августа 2014 года

№ 3355-У

УКАЗАНИЕ

О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда

На основании статьи 2⁴ Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; № 45, ст. 5426; 2013, № 51, ст. 6683, ст. 6695) и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219) Банк России устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда.

1. Отчет о деятельности ломбарда составляется по форме и в порядке, которые установлены в приложении 1 к настоящему Указанию.

Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда составляется по форме и в порядке, которые установлены в приложении 2 к настоящему Указанию.

2. Отчет о деятельности ломбарда представляется:

2.1. за первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода;

2.2. за календарный год дважды: не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года и не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года.

При составлении отчета о деятельности ломбарда за календарный год, представляемого не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода, заполняются только разделы I и III.

При составлении отчета о деятельности ломбарда за календарный год, представляемого не позднее 90 календарных дней по окончании отчетного периода, заполняются разделы I—IV.

К отчету о деятельности ломбарда за календарный год, представляемому не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, также прилагается электронный документ, содержащий годовую бухгалтерскую отчетность ломбарда, составленную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3. Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда представляется по окончании календарного года, а также в случае изменения сведений, содержащихся в отчете о персональном составе руководящих органов ломбарда, не позднее 15 рабочих дней после отчетного года или даты изменения сведений.

4. Документы, содержащие отчет о деятельности ломбарда и (или) отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда (далее при совместном упоминании — отчетность), представляются в Банк России в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть “Интернет”, в соответствии с Порядком организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам, утвержденным приказом ФСФР России от 25 марта 2010 года № 10-21/пз-н “Об утверждении Порядка организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

25 мая 2010 года № 17347, 12 октября 2010 года № 18687, 14 сентября 2011 года № 21790, 1 июня 2012 года № 24428, 24 августа 2012 года № 25262 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 23 августа 2010 года № 34, от 8 ноября 2010 года № 45, Российская газета от 21 сентября 2011 года, от 6 июля 2012 года, от 21 сентября 2012 года), с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

5. Электронный документ, содержащий отчетность, подготавливается с помощью программы-анкеты, размещенной в свободном доступе на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в разделе “Финансовые рынки / Участники финансовых рынков / Ломбарды”.

6. Электронный документ, содержащий отчетность, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции руководителя (единоличного исполнительного органа) ломбарда.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

И.О. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Г.И. ЛУНТОВСКИЙ

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 5 августа 2014 года № 3355-У
"О формах, сроках и порядке
составления и представления в Банк России
документов, содержащих отчет о деятельности
ломбарда и отчет о персональном составе
руководящих органов ломбарда"

Отчет
о деятельности ломбарда
по состоянию на " _____ г.

Раздел I. Общие сведения о ломбарде
Подраздел 1. Реквизиты ломбарда

1	2	3	4	5	6
Полное наименование ломбарда	Сокращенное наименование ломбарда	Организационно-правовая форма ломбарда	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) ломбарда	Основной государственный номер регистрации (ОГРН) ломбарда	Место нахождения ломбарда
1	2	3	4	5	6

7	8	9	10	11	12
Адрес фактического нахождения ломбарда	Адрес для почтовой корреспонденции	Номер телефона ломбарда	Номер факса ломбарда	Адрес электронной почты ломбарда	Адрес сайта ломбарда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
7	8	9	10	11	12

Подраздел 2. Сведения об обособленных подразделениях ломбарда

13	14	15	16	17	18	19
Номер по порядку подразделения ломбарда	Наименование обособленного подразделения ломбарда	Вид обособленного подразделения ломбарда	Адрес фактического нахождения обособленного подразделения ломбарда	Номер телефона обособленного подразделения ломбарда	Номер факса обособленного подразделения ломбарда	Адрес электронной почты обособленного подразделения ломбарда
13	14	15	16	17	18	19

Подраздел 3. Сведения о счетах ломбарда, открытых в кредитных организациях

Полное наименование кредитной организации	Место нахождения кредитной организации	Банковский идентификационный код (БИК) кредитной организации	Тип счета	Номер счета	Дата открытия счета
20	21	22	23	24	25

Подраздел 4. Сведения о работниках ломбарда, осуществляющих оценку вещей

Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Гражданство	Данные документа, удостоверяющего личность	Адрес места регистрации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
26	27	28	29	30	31

Подраздел 5. Сведения о страховых организациях, осуществляющих страхование имущества, переданного ломбарду в залог

Полное наименование страховой организации	Место нахождения страховой организации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер
32	33	34	35	36

Раздел II. Основные показатели деятельности ломбарда

Подраздел 1. Сведения о займах

1.1. Задолженность по основному долгу по предоставленным займам

Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода	Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам, не погашенным в установленный срок
37	38

1.2. Задолженность по процентам по предоставленным займам

Сумма начисленных процентов по предоставленным займам за отчетный период	Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам на конец отчетного периода	Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам, не погашенным в установленный срок
39	40	41

1.3. Полученные денежные средства по предоставленным займам

Сумма денежных средств, поступившая в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам	Сумма фактически полученных процентов по предоставленным займам	Сумма денежных средств от реализации невостребованных вещей, поступившая в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам	Сумма денежных средств от реализации невостребованных вещей, поступившая в погашение задолженности по процентам по предоставленным займам
42	43	44	45

1.4. Действующие договоры займа

Количество заемщиков на конец отчетного периода	Количество договоров займа, заключенных за отчетный период	Количество действующих договоров займа на конец отчетного периода	Количество договоров займа, не погашенных в установленный срок и находящихся на льготном сроке на конец отчетного периода
46	47	48	49

1.5. Иные сведения по договорам займа

Сумма реструктурированной в отчетном периоде задолженности по договорам займа	Сумма списанной за отчетный период задолженности по договорам займа
50	51

Подраздел 2. Сведения о средствах, привлеченных ломбардом

2.1. Сведения о средствах, привлеченных от юридических лиц

Сумма задолженности по договору займа и кредита, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода	Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду юридическими лицами по договорам займа и кредита за отчетный период		Количество юридических лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа и кредита за отчетный период
	задолженность по основному долгу	Всего	
52	53	54	56
Сведения о средствах, привлеченных от кредитных организаций:			
57	58	59	61

2.2. Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц

Сумма задолженности по договорам займа, заключенным с физическими лицами (основной долг и проценты), на конец отчетного периода	Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду физическими лицами по договорам займа за отчетный период		Количество физических лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа за отчетный период					
	с физическими лицами, являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	с физическими лицами, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	физических лиц, являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами)	физических лиц, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами)				
62	63	64	65	66	67	68	69	70

Подраздел 3. Информация о страховании рисков ломбарда

Количество заключенных договоров страхования вещей, принятых в залог	Сумма страховой премии (страховых взносов), уплаченной (уплаченных) ломбардом страховым организациям		Количество наступивших страховых случаев		Сумма выплат по страховым случаям, осуществленных страховыми организациями
	71	72	73	74	

Подраздел 4. Справочная информация

Количество договоров хранения вещей, заключенных за отчетный период ломбардом	Общая сумма денежных средств, полученных за отчетный период ломбардом, по договорам хранения вещей		Чистая прибыль (убыток) по всем видам деятельности
	75	76	

Раздел III. Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов ломбарда

Номер строки	Категории потребительских займов	Средневзвешенное значение полной стоимости потребительских займов (в процентах)		Общая сумма предоставленных потребительских займов за квартал, тыс. руб.
		78	79	
1	Потребительские займы с обеспечением в виде залога автотранспортного средства		80	81
2	Потребительские займы с обеспечением в виде залога иного имущества			

Раздел IV. Балансовые показатели

Номер строки	Показатели	Значение показателя
1	2	3
1	Активы, в том числе:	
1.1	финансовые вложения	
1.2	дебиторская задолженность, в том числе:	
1.3	запасы	
1.4	незавершенное строительство	
1.5	основные средства	
1.6	остаток денежных средств, в том числе:	
1.6.1	на расчетном счете	
1.6.2	в кассе	
2	Капитал, в том числе:	
2.1	уставный капитал	
2.2	резервный фонд	
2.3	добавочный капитал	
2.4	нераспределенная прибыль (убытки)	
3	Обязательства, в том числе:	
3.1	кредиторская задолженность ломбарда, в том числе:	
3.1.1	проценты, начисленные по обязательствам	

Руководитель

(Ф.И.О.)

" _____ " _____ г.

Порядок составления отчета о деятельности ломбарда

1. Данные в отчете о деятельности ломбарда отражаются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно или за отчетный период, за исключением раздела III, данные в котором отражаются за квартал.

2. Отчет о деятельности ломбарда за календарный год, представляемый не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, включает в себя данные разделов I и III отчета о деятельности ломбарда за календарный год, представляемого не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года, а также данные разделов II и IV по состоянию на последний календарный день отчетного года или за отчетный год.

3. В подразделе 1 раздела I отчета о деятельности ломбарда отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в уставе ломбарда, а также иных учредительных документах ломбарда, свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, а именно:

полное и сокращенное фирменные наименования ломбарда на русском языке, соответствующие наименованиям, указанным в его учредительных документах;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) ломбарда — номер, указанный в свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе;

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) ломбарда — номер, указанный в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица;

место нахождения ломбарда, определяемое местом государственной регистрации юридического лица и указанное в его учредительных документах;

адрес фактического нахождения ломбарда, определяемый местом фактического нахождения ломбарда по состоянию на последний календарный день отчетного периода;

адрес для почтовой корреспонденции, номер телефона, факса, адрес электронной почты — актуальная контактная информация по состоянию на последний календарный день отчетного периода;

адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии).

4. В подразделе 2 раздела I отчета о деятельности указываются сведения обо всех открытых ломбардом подразделениях на территории Российской Федерации и за ее пределами. В графе “Наименование обособленного подразделения ломбарда” указывается полное наименование обособленного подразделения на русском языке и (или) его номер. В графе “Вид обособленного подразделения ломбарда” указывается, является ли данное подразделение представительством или филиалом.

5. В подразделе 3 раздела I отчета о деятельности ломбарда указываются сведения обо всех счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе за рубежом.

6. В подразделе 4 раздела I отчета о деятельности ломбарда указывается информация обо всех работниках ломбарда, осуществлявших оценку вещей в отчетном периоде. В графе “Данные документа, удостоверяющего личность” указываются вид и реквизиты документа, установленного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

7. В подразделе 5 раздела I отчета о деятельности ломбарда указывается информация обо всех страховых организациях, заключивших с ломбардом в отчетном периоде договор страхования имущества.

8. Показатели раздела II отчета о деятельности ломбарда формируются независимо от организационно-правовой формы и применяемой ломбардами системы налогообложения на основании данных бухгалтерского (финансового) учета, а также на основании данных учета займов.

При заполнении раздела II отчета о деятельности ломбарда в случае отсутствия значения показателя по строке ставится ноль (0), при наличии значения данные по суммам заполняются в тысячах рублей, по количеству — в целых числах.

В разделе II отчета о деятельности ломбарда отражаются сведения о займах, сведения о средствах, привлеченных для осуществления деятельности ломбарда, информация о страховании рисков ломбарда и справочная информация.

9. В пункте 1.1 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам по состоянию на конец отчетного периода (остаток по счету “Предоставленные займы” по данным бухгалтерского учета). В отдельной графе указываются данные по сумме задолженности по основному долгу по предоставленным займам, не погашенным в установленный срок.

10. В пункте 1.2 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается сумма денежных средств, начисленных заемщику в отчетном периоде (квартал, полугодие, девять месяцев, год) по процентной ставке по предоставленным займам, сумма задолженности по процентам по предоставленным займам (сведения о начисленных, но не полученных ломбардом процентах) по состоянию на конец отчетного периода. При этом процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход по займу (независимо от способа его оформления), в том числе в виде дисконта. Данные по сумме задолженности по процентам по предоставленным займам, не погашенным в установленный срок, не включаются в общую сумму задолженности по процентам по предоставленным займам и указываются в отдельной графе.

11. В пункте 1.3 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается сумма денежных средств, полученных ломбардом в погашение задолженности по основному долгу, и сумма фактически полученных процентов по предоставленным займам за отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев, год) по состоянию на конец отчетного периода. При этом процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход по займу (независимо от способа его оформления), в том числе в виде дисконта.

В отдельных графах указываются данные по сумме денежных средств, полученных ломбардом от реализации не востребовавшихся вещей и зачисленных в счет погашения задолженности по основному долгу и по процентам.

12. В пункте 1.4 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается количество имеющихся у ломбарда заемщиков по действующим договорам займа по состоянию на конец отчетного периода, количество договоров займа, заключенных за отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев, год), и количество действующих договоров займа, обязательства по которым по состоянию на первый календарный день после окончания отчетного периода не прекращены (не исполнены).

В отдельной графе указываются данные по количеству договоров займа, не погашенных в установленный срок и находящихся на льготном месячном сроке по состоянию на конец отчетного периода. Данные по договорам займа, не погашенным в установленный срок и находящимся на льготном месячном сроке, не включаются в состав данных по общему количеству действующих договоров займа на конец отчетного периода.

13. В пункте 1.5 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается сумма реструктурированной в отчетном периоде (квартал, полугодие, девять месяцев, год) задолженности по договорам займа. Реструктурированной считается задолженность по договорам займа, по которым в отчетном периоде изменены условия погашения (возврата) займа, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по займу в более благоприятном режиме, в том числе увеличен срок договора, предоставлена отсрочка платежей, уменьшена процентная ставка.

Задолженность по договору займа не является реструктурированной, если договор, на основании которого заем предоставлен, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по займу в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически.

Также в пункте 1.5 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается сумма списанной (отраженной в расходах ломбарда) за отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев, год) задолженности по договорам займа, признанной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации безнадежной (нереальной к взысканию).

14. В пункте 2.1 подраздела 2 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается: сумма задолженности ломбарда по договорам займа и кредита, заключенным с юридическими лицами, по состоянию на конец отчетного периода (совокупные остатки по соответствующим счетам "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" по данным бухгалтерского учета) с выделением суммы задолженности по основному долгу по договорам кредита (займа) и по процентам по договорам кредита (займа), в том числе отдельно указывается сумма задолженности ломбарда по договорам кредита, заключенным с юридическими лицами — кредитными организациями;

сумма денежных средств, предоставленных ломбарду юридическими лицами по договорам займа и кредита в отчетном периоде (квартал, полугодие, девять месяцев, год), в том числе сумма денежных средств, предоставленных ломбарду кредитными организациями по договорам кредита, выделяемая из общей суммы денежных средств, предоставленных юридическими лицами по договорам займа и кредита;

общее количество юридических лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа и кредита за отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев, год) с выделением из них количества кредитных организаций.

15. В пункте 2.2 подраздела 2 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается: сумма задолженности ломбарда на конец отчетного периода по договорам займа, заключенным с физическими лицами, с выделением сумм задолженности ломбарда по договорам займа, заключенным с физическими лицами, являющимися и не являющимися учредителями (членами, участниками) ломбарда;

сумма денежных средств, предоставленных в отчетном периоде ломбарду физическими лицами по договорам займа, с выделением сумм, предоставленных ломбарду физическими лицами, являющимися и не являющимися учредителями (членами, участниками) ломбарда;

общее количество физических лиц, предоставивших за отчетный период денежные средства ломбарду по договорам займа, с выделением количества физических лиц, являющихся учредителями (членами, участниками) ломбарда, и физических лиц, не являющихся учредителями (членами, участниками) ломбарда.

16. В подразделе 3 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается:

общее количество договоров страхования имущества, заключенных ломбардом в отчетном периоде;

сумма денежных средств, уплаченных в отчетном периоде страховым организациям в счет страховой премии (страховых взносов);

количество страховых случаев, наступивших в отчетном периоде;

сумма выплат по страховым случаям, осуществленных страховыми организациями.

17. Сведения в подразделе 4 раздела II отчета о деятельности ломбарда заполняются ломбардом справочно. В данном подразделе указываются сведения (при наличии) о договорах хранения вещей, а также прибыль (убыток) по всем видам деятельности ломбарда, разрешенным законодательством Российской Федерации о ломбардах.

18. В разделе III отчета о деятельности ломбарда расчет средневзвешенных значений полной стоимости потребительских займов производится в разрезе по категориям займов. Средневзвешенное значение полной стоимости потребительских займов по каждой категории рассчитывается только в случае выдачи в отчетном периоде потребительского займа данной категории. Значение отражается в процентах годовых с точностью до трех знаков после запятой (с округлением по математическому методу) и рассчитывается по каждой категории потребительских займов по следующей формуле:

$$P_{ав} = (V1 \times P1 + V2 \times P2 + \dots + Vn \times Pn) / (V1 + V2 + \dots + Vn),$$

где:

$P_{ав}$ — средневзвешенное значение полной стоимости потребительских займов соответствующей категории потребительских займов;

$V1, V2, \dots, Vn$ — сумма займа по договору потребительского займа по n -й сделке, совершенной в отчетном периоде;

$P1, P2, \dots, Pn$ — полная стоимость потребительских займов соответствующей категории потребительских займов по n -й сделке, раскрытая в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673) в договоре потребительского займа, заключенном в отчетном периоде.

Для расчета средневзвешенных значений полной стоимости потребительских займов используются данные по договорам потребительского займа, заключенным в рублях в соответствующем отчетном периоде.

В отдельной графе указывается общая сумма денежных средств в тысячах рублей, предоставленная ломбардом за квартал по заключенным в нем договорам потребительского займа.

19. В разделе IV отчета о деятельности ломбарда показатели формируются на основании данных бухгалтерского (финансового) учета.

При заполнении раздела IV отчета о деятельности ломбарда в случае отсутствия значения показателя по строке в графе «Значение показателя» ставится ноль (0), при наличии значения показателя в графе «Значение показателя» данные по суммам заполняются в тысячах рублей.

В разделе IV отчета о деятельности ломбарда все сведения приводятся по состоянию на последний календарный день отчетного периода.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 5 августа 2014 года № 3355-У
“О формах, сроках и порядке
составления и представления в Банк России
документов, содержащих отчет о деятельности
ломбарда и отчет о персональном составе
руководящих органов ломбарда”

Отчет
о персональном составе руководящих органов
ломбарда по состоянию на “ ___ ” _____ г.

Раздел I. Общие сведения о ломбарде

Номер строки	Наименование строки	Сведения о ломбарде
1	2	3
1.1	Полное наименование ломбарда	
1.2	Организационно-правовая форма ломбарда	
1.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) ломбарда	
1.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) ломбарда	
1.5	Место нахождения ломбарда	
1.6	Адрес фактического нахождения ломбарда	
1.7	Адрес для почтовой корреспонденции	
1.8	Номер телефона ломбарда	
1.9	Номер факса ломбарда	
1.10	Адрес электронной почты ломбарда	
1.11	Адрес сайта ломбарда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”	
1.12	Адрес фактического нахождения подразделения ломбарда	
1.13	Номер телефона подразделения ломбарда	
1.14	Номер факса подразделения ломбарда	
1.15	Адрес электронной почты подразделения ломбарда	

Раздел II. Сведения о персональном составе руководящих органов ломбарда

Номер строки	Наименование строки	Сведения о лицах, входящих в персональный состав руководящих органов ломбарда
1	2	3
Подраздел 1. Сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени организации		
2.1	Фамилия, имя, отчество	
2.2	Дата рождения	
2.3	Гражданство	
2.4	Данные документа, удостоверяющего личность	
2.5	Адрес места регистрации	
2.6	Адрес места жительства	
2.7	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.8	Наименование должности	
2.9	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	
2.10	Место работы за последние три года	
Подраздел 2. Сведения о персональном составе органов управления ломбарда (при наличии)		
2.11	Фамилия, имя, отчество	
2.12	Дата рождения	
2.13	Гражданство	

2.14	Данные документа, удостоверяющего личность	
2.15	Адрес места регистрации	
2.16	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.17	Наименование должности	
2.18	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	
2.19	Место работы за последние три года	
<p>Подраздел 3. Сведения о лицах, которые прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) ломбарда, имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда</p>		
2.20	Полное фирменное наименование организации на русском языке или фамилия, имя, отчество физического лица	
2.21	Дата рождения (для физического лица)	
2.22	Гражданство (для физического лица)	
2.23	Данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица)	
2.24	Место нахождения (для юридического лица), гражданство, место регистрации (страна, город или населенный пункт) (для физического лица)	
2.25	Адрес для направления почтовой корреспонденции	
2.26	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.27	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации	
2.28	Процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда, которыми имеет право распоряжаться лицо	
<p>Подраздел 4. Сведения о лице (лицах), ответственном (ответственных) за соблюдение правил внутреннего контроля</p>		
2.29	Фамилия, имя, отчество	
2.30	Дата рождения	
2.31	Гражданство	
2.32	Данные документа, удостоверяющего личность	
2.33	Адрес места регистрации	
2.34	Адрес места жительства	
2.35	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.36	Наименование должности	
2.37	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	
2.38	Высшее профессиональное образование	
2.39	Обучение по программе ПОД/ФТ (номер свидетельства)	
2.40	Опыт работы, связанный с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ	

Руководитель

(Ф.И.О.)

“ ____ ” _____ Г.

Порядок составления отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда

1. Данные в отчете о персональном составе руководящих органов ломбарда отражаются по состоянию на последний календарный день отчетного периода или на дату изменения сведений.

2. Раздел I отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда заполняется в соответствии с требованиями к заполнению подраздела 1 раздела I отчета о деятельности ломбарда, установленными в приложении 1 к настоящему Указанию.

3. В разделе II отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда сведения указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно.

В строках “Фамилия, имя, отчество” отчество указывается при его наличии. Для иностранного гражданина имя и отчество дополнительно указываются латинскими буквами на основании сведений, содержащихся в документе, установленном федеральным законом или признаваемым в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

В строках “Гражданство” при отсутствии гражданства указывается “лицо без гражданства”.

В строках “Данные документа, удостоверяющего личность” указываются вид и реквизиты документа, установленного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

В строках “Адрес места регистрации” указывается наименование субъекта Российской Федерации, района, города (иного населенного пункта), улицы и номер дома. Для иностранных граждан также указываются вид, реквизиты и срок действия документа, подтверждающего право законно находиться на территории Российской Федерации.

В строках “Место работы за последние три года” указывается полное наименование организации (организаций) на русском языке, в которой (которых) лицо работало последние три года, ИНН организации (организаций) и место нахождения организации (организаций). Если организация являлась иностранной, допускается заполнение строк латинскими буквами. Если лицо последние три года не работало, в строке указывается “не работал (не работала)”.

4. В подразделе 2 раздела II отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда указываются сведения обо всех членах органов управления (общее собрание, совет директоров и (или) коллегиальный исполнительный орган) ломбарда при их наличии по каждому органу управления.

Если член органа управления не является работником ломбарда, в строках “Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия” указывается его отношение к этой организации (например, учредитель, представитель учредителя).

5. В подразделе 3 раздела II отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда указываются сведения обо всех лицах, имеющих право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда.

6. В подразделе 4 раздела II отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда:

в строке “Высшее профессиональное образование” указываются сведения о наличии высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей “Экономика и управление”, либо по специальности “Юриспруденция”, относящейся к группе специальностей “Гуманитарные и социальные науки”, с указанием вида, номера и даты документа, подтверждающего его наличие;

в строке “Обучение по программе ПОД/ФТ (номер свидетельства)” указываются номер и дата свидетельства о прохождении обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в строке “Опыт работы, связанный с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ” указываются периоды работы на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с указанием должностей и наименований организаций.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
10 сентября 2014 года
Регистрационный № 34017

14 августа 2014 года

№ 3361-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”

1. Внести в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24575, 1 июля 2013 года № 28930 (“Вестник Банка России” от 22 июня 2012 года № 32, от 10 июля 2013 года № 37), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.2:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”);”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств помимо требований, указанных в абзацах втором—пятнадцатом настоящего пункта, включают в себя:

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением банкоматов и платежных терминалов;

требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением платежных карт.”.

1.2. В пункте 2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.3. Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается с учетом параметров и статистики выполняемых операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, количества и характера выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, путем:”;

дополнить подпунктом 2.3.3 следующего содержания:

“2.3.3. применения объектов информационной инфраструктуры, обладающих функциональными и конструктивными особенностями, связанными с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и реализации контроля за их функционированием.”.

1.3. Пункт 2.5 дополнить подпунктами 2.5.7—2.5.10 следующего содержания:

“2.5.7. При разработке программного обеспечения, предназначенного для использования клиентом при осуществлении переводов денежных средств, самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, а также при разработке изменений указанного программного обеспечения оператор по переводу денежных средств обеспечивает реализацию в указанном программном обеспечении функций, связанных:

с выполнением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств;

с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по информационно-телекоммуникационным сетям, в частности, по сети “Интернет”.

Оператор по переводу денежных средств контролирует реализацию указанных функций при разработке программного обеспечения с привлечением сторонней организации, а также при закупке готового к использованию без дополнительной доработки программного обеспечения.

2.5.8. В случае если программное обеспечение, используемое клиентом при осуществлении переводов денежных средств, разрабатывалось оператором по переводу денежных средств самостоятельно или с привлечением сторонних организаций:

оператор по переводу денежных средств обеспечивает распространение изменений, вносимых в указанное программное обеспечение, направленных на устранение ставших известными оператору по переводу денежных средств уязвимостей указанного программного обеспечения;

оператор по переводу денежных средств определяет являющиеся актуальными версии указанного программного обеспечения и обеспечивает контроль использования клиентом актуальных версий указанного программного обеспечения.

2.5.9. В случае распространения программного обеспечения, используемого клиентом при осуществлении переводов денежных средств, оператор по переводу денежных средств доводит до клиента инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) данного программного обеспечения и информацию об условиях его эксплуатации либо указывает общедоступный ресурс, с использованием которого клиент имеет возможность получить указанную инструкцию (эксплуатационную документацию) и информацию об условиях эксплуатации данного программного обеспечения.

В случае распространения изменений указанного программного обеспечения оператор по переводу денежных средств вносит соответствующие им изменения в инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) данного программного обеспечения.

2.5.10. Оператор по переводу денежных средств регламентирует и контролирует внесение изменений в программное обеспечение, средства вычислительной техники в составе объектов информационной инфраструктуры, а также в программное обеспечение, используемое клиентом при осуществлении переводов денежных средств; при этом в обязательном порядке должны вноситься изменения, направленные на устранение ставших известными оператору по переводу денежных средств уязвимостей программного обеспечения, средств вычислительной техники.”.

1.4. Подпункт 2.6.7 пункта 2.6 признать утратившим силу.

1.5. Пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

“2.8. В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием сети “Интернет” включаются следующие требования.

2.8.1. При использовании сети “Интернет” для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по сети “Интернет”;

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети “Интернет”;

применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;

минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе объекта информационной инфраструктуры;

фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью “Интернет” с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети “Интернет”.

2.8.2. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает идентификацию, аутентификацию и авторизацию клиента при составлении, удостоверении и передаче распоряжений в целях осуществления переводов денежных средств с использованием сети “Интернет”, в частности, в следующих системах (далее при совместном упоминании — системы Интернет-банкинга):

сайтах в сети “Интернет”, используемых клиентом на основании договора с оператором по переводу денежных средств в целях формирования и передачи распоряжений о переводе денежных средств;

системах клиент-серверной архитектуры, передающих информацию через сеть “Интернет” и используемых клиентом в целях формирования и передачи распоряжений о переводе денежных средств (за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных устройств, предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт и конструкция которых не предусматривает прием (выдачу) наличных денежных средств).

Оператор по переводу денежных средств принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости использования пароля многоразового действия и одноразового кода подтверждения в целях аутентификации клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга, а также при подтверждении клиентом права доступа к системе Интернет-банкинга.

В случае принятия соответствующего решения оператор по переводу денежных средств формирует и доводит до клиента информацию, необходимую для генерации одноразового кода подтверждения, или одноразовый код подтверждения, который:

действителен на протяжении ограниченного периода времени, установленного оператором по переводу денежных средств;

используется для подтверждения клиентом права доступа к системе Интернет-банкинга или для подтверждения распоряжения (нескольких распоряжений) о разовом переводе (разовых переводах) денежных средств или распоряжения (договора) о периодических переводах денежных средств в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением (договором) условий;

однозначно соответствует сеансу использования системы Интернет-банкинга или распоряжению (распоряжениям, договору), подтверждаемому (подтверждаемым) клиентом с использованием системы Интернет-банкинга;

доводится до клиента по альтернативному системе Интернет-банкинга каналу связи, или входит в набор возможных одноразовых кодов подтверждения, который доводится до клиента оператором по переводу денежных средств на материальном носителе, или создается клиентом с использованием технического средства, предназначенного для генерации одноразовых кодов подтверждения.

Оператор по переводу денежных средств принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости направления клиенту по альтернативному системе Интернет-банкинга каналу связи сообщения, содержащего сведения о сформированном с использованием системы Интернет-банкинга распоряжении о переводе денежных средств, включая сумму и получателя денежных средств, до подтверждения клиентом указанного распоряжения с использованием одноразового кода подтверждения.

2.8.3. Оператор по переводу денежных средств на основании заявления клиента, переданного способом, определенным договором оператора по переводу денежных средств с клиентом, определяет параметры операций, которые могут осуществляться клиентом с использованием системы Интернет-банкинга, в том числе устанавливает:

максимальную сумму перевода денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга за одну операцию и (или) за определенный период времени (например, один день, один месяц);

перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга;

перечень устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к системе Интернет-банкинга с целью осуществления переводов денежных средств, на основе идентификаторов указанных устройств;

перечень услуг, предоставляемых с использованием системы Интернет-банкинга;

временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга.

2.8.4. Оператор по переводу денежных средств при передаче клиенту, являющемуся юридическим лицом, программного обеспечения, предназначенного для осуществления переводов денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга, доводит до клиента программное средство контроля целостности указанного программного обеспечения и инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) такого программного средства либо указывает общедоступный ресурс, с использованием которого клиент имеет возможность получить указанную инструкцию (эксплуатационную документацию).

2.8.5. При разработке программного обеспечения, используемого клиентом при осуществлении переводов денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга и предназначенного для установки на мобильные устройства клиента (далее — система мобильного банкинга), самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, а также при разработке изменений указанного программного обеспечения оператор по переводу денежных средств

обеспечивает реализацию функций указанного программного обеспечения, связанных с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, хранимой на мобильном устройстве и обрабатываемой в процессе использования системы мобильного банкинга, либо обеспечивает программную реализацию запрета на запись такой информации в мобильное устройство и ее хранение в мобильном устройстве по окончании сеанса использования системы мобильного банкинга.

2.8.6. Оператор по переводу денежных средств при распространении систем мобильного банкинга с использованием информационных систем (ресурсов), предназначенных, в том числе, для размещения, хранения и распространения с использованием сети "Интернет" программного обеспечения для мобильных устройств (далее — репозитории):

осуществляет размещение установочных файлов системы мобильного банкинга в репозитории с указанием в качестве разработчика данной системы оператора по переводу денежных средств либо уполномоченного им разработчика (при этом оператор по переводу денежных средств обеспечивает информирование клиентов об уполномоченных им разработчиках по каналу, альтернативному репозиторию);

обеспечивает выявление в репозитории систем мобильного банкинга, размещенных со ссылкой на оператора по переводу денежных средств без получения согласия оператора по переводу денежных средств, и оперативное уведомление клиентов и лиц, обладающих правами на управление репозиторием, о выявленных случаях размещения указанных систем в соответствии с подпунктом 2.12.3 пункта 2.12 настоящего Положения.

2.8.7. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает возможность оперативной блокировки доступа (прекращения использования с целью осуществления переводов денежных средств) клиента к системам Интернет-банкинга на основании уведомления, переданного способом, определенным договором оператора по переводу денежных средств с клиентом, например, на основании:

письменного уведомления клиента;

устного уведомления клиента, переданного в соответствии с порядком, установленным оператором по переводу денежных средств;

сообщения (команды), переданного с использованием системы Интернет-банкинга.

2.8.8. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает приостановление пересылки клиенту извещений (подтверждений) о принятии к исполнению распоряжений и иной защищаемой информации и осуществления перевода денежных средств на основании сообщений (кодов), отправленных с номера телефона, указанного в договоре с клиентом, в случае если оператору по переводу денежных средств стало известно о признаках, указывающих на изменение:

получателя информации, направленной оператором по переводу денежных средств и используемой при аутентификации клиента;

отправителя сообщений (кодов) с номера телефона, указанного в договоре с клиентом, на основании которых осуществляется перевод денежных средств.

К указанным признакам может быть отнесена информация о замене SIM-карты клиента, прекращении обслуживания или смене номера телефона, указанного в договоре с клиентом."

1.6. Подпункт 2.12.3 пункта 2.12 изложить в следующей редакции:

"2.12.3. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает доведение до клиентов информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению, в том числе информации о:

рекомендуемых мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) устройства, с использованием которого клиентом осуществлялся перевод денежных средств;

рекомендуемых мерах по контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом осуществляется перевод денежных средств, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода;

появлении в сети "Интернет" ложных (фальсифицированных) ресурсов и программного обеспечения, имитирующих программный интерфейс используемых оператором по переводу денежных средств систем Интернет-банкинга, и (или) использующих зарегистрированные товарные знаки и наименование оператора по переводу денежных средств, и рекомендуемых мерах по обнаружению указанных ресурсов и программного обеспечения."

1.7. Главу 2 дополнить пунктами 2.18 и 2.19 следующего содержания:

"2.18. В состав требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением банкоматов и платежных терминалов включаются следующие требования.

2.18.1. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает проведение классификации терминальных устройств дистанционного банковского обслуживания, к которым относятся банкоматы и платежные терминалы, используемые при осуществлении переводов денежных средств (далее при совместном упоминании — ТУ ДБО), с учетом следующего:

возможностей несанкционированного получения информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств;

возможностей осуществления воздействия, приводящего к сбоям, отказам, повреждению ТУ ДБО;

особенностей конструкции ТУ ДБО;

места установки ТУ ДБО.

Оператор по переводу денежных средств фиксирует во внутренних документах отнесение каждого ТУ ДБО к одному из определенных в ходе классификации типов (далее — результаты классификации ТУ ДБО) и проводит пересмотр результатов классификации ТУ ДБО при изменении факторов, влияющих на классификацию ТУ ДБО.

Оператор по переводу денежных средств, наряду с факторами, указанными в абзаце первом пункта 2.3 настоящего Положения, учитывает результаты классификации ТУ ДБО при выборе организационных мер защиты информации, технических средств защиты информации, а также функциональных и конструктивных особенностей ТУ ДБО, связанных с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, с целью выполнения требований подпунктов 2.18.3—2.18.8 настоящего пункта.

2.18.2. Оператор по переводу денежных средств принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости установки на (в) ТУ ДБО технических средств, предназначенных для обнаружения и (или) предотвращения (затруднения) работы несанкционированно установленного оборудования.

2.18.3. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает контроль состава объектов информационной инфраструктуры в сегментах информационно-телекоммуникационных сетей, в составе которых присутствуют ТУ ДБО, за исключением случая использования услуг радиотелефонной подвижной связи.

2.18.4. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает размещение на лицевой панели ТУ ДБО или в непосредственной близости от ТУ ДБО сведений, включающих:

наименование оператора по переводу денежных средств, которому принадлежит ТУ ДБО на правах собственности, аренды, лизинга;

идентификатор ТУ ДБО;

телефонный номер (телефонные номера), адреса электронной почты, предназначенные для связи клиентов, использующих данное ТУ ДБО, с оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом) по вопросам, связанным с использованием данного ТУ ДБО;

порядок действий клиента в случае возникновения подозрения о нарушении порядка штатного функционирования ТУ ДБО, а также в случае выявления признаков событий, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением ТУ ДБО.

Оператор по переводу денежных средств определяет во внутренних документах порядок работы с заявлениями клиентов о выявленных событиях, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением ТУ ДБО, и обеспечивает выполнение указанного порядка.

2.18.5. Оператор по переводу денежных средств определяет порядок настройки программного обеспечения, средств вычислительной техники в составе ТУ ДБО, включая информацию о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации, и обеспечивает выполнение указанного порядка.

2.18.6. Оператор по переводу денежных средств обеспечивает периодический контроль состояния ТУ ДБО с целью выявления событий, влияющих на обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. К таким событиям, в том числе, относятся:

несанкционированное внесение изменений в программное обеспечение ТУ ДБО, включая внедрение вредоносного кода;

несанкционированное внесение изменений в аппаратное обеспечение ТУ ДБО (установка несанкционированного оборудования на (в) ТУ ДБО), включая несанкционированное использование коммуникационных портов;

сбои и отказы в работе технических средств защиты информации, устройств приема платежных карт (при наличии данных устройств), устройств приема наличных денежных средств (при наличии данных устройств), устройств выдачи наличных денежных средств (при наличии данных устройств).

В случае выявления событий, указанных в настоящем подпункте, оператор по переводу денежных средств обеспечивает приведение ТУ ДБО в такое состояние, при котором обслуживание клиентов невозможно, до минимизации возможности наступления негативных последствий выявленных событий или устранения несанкционированных изменений в программном и аппаратном обеспечении ТУ ДБО.

2.18.7. Оператор по переводу денежных средств определяет во внутренних документах и обеспечивает выполнение порядка проведения контроля, предусмотренного подпунктом 2.18.6 настоящего пункта, включая его периодичность, в зависимости от факторов, указанных в абзаце первом пункта 2.3 настоящего Положения, а также в зависимости от:

использования систем удаленного мониторинга состояния ТУ ДБО, применения в соответствии с подпунктом 2.18.2 настоящего пункта технических средств, предназначенных для обнаружения и (или) предотвращения (затруднения) работы несанкционированно установленного на (в) ТУ ДБО оборудования;

результатов классификации ТУ ДБО в соответствии с подпунктом 2.18.1 настоящего пункта.

2.18.8. Оператор по переводу денежных средств определяет требования к обеспечению привлеченными к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств банковскими платежными агентами (субагентами) защиты информации при использовании ТУ ДБО. Банковский платежный агент (субагент) обеспечивает выполнение указанных требований.

2.19. Оператор по переводу денежных средств осуществляет переводы денежных средств с применением расчетных (дебетовых), кредитных карт:

оснащенных микропроцессором, оснащенных микропроцессором и магнитной полосой, выданных (эмитированных) кредитными организациями на территории Российской Федерации, срок действия которых начинается после 1 июля 2015 года;

оснащенных магнитной полосой и (или) микропроцессором, выданных (эмитированных) кредитными организациями на территории Российской Федерации, срок действия которых начинается до 1 июля 2015 года.”.

1.8. Абзац второй пункта 5 приложения 1 изложить в следующей редакции:

“обобщающий показатель $EV1_{nc}$ — характеризующий выполнение группы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определенных в пунктах 2.4—2.10, 2.18 и 2.19 настоящего Положения, и вычисляемый как среднее арифметическое оценок выполнения указанных требований, умноженное на корректирующий коэффициент k_1 ”.

1.9. В приложении 2:

после строки П.18 дополнить строками П.18.1—П.18.6 следующего содержания:

“ П.18.1	2.5.7	При разработке программного обеспечения, предназначенного для использования клиентом при осуществлении переводов денежных средств, самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, а также при разработке изменений указанного программного обеспечения оператор по переводу денежных средств обеспечивает реализацию в указанном программном обеспечении функций, связанных: с выполнением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств; с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по информационно-телекоммуникационным сетям, в частности, по сети “Интернет”	Требование категории проверки 1
П.18.2	2.5.7	Оператор по переводу денежных средств контролирует реализацию функций, указанных в подпункте 2.5.7 пункта 2.5 настоящего Положения, при разработке программного обеспечения с привлечением сторонней организации, а также при закупке готового к использованию без дополнительной доработки программного обеспечения	Требование категории проверки 1
П.18.3	2.5.8	В случае если программное обеспечение, используемое клиентом при осуществлении переводов денежных средств, разрабатывалось оператором по переводу денежных средств самостоятельно или с привлечением сторонних организаций: оператор по переводу денежных средств обеспечивает распространение изменений, вносимых в указанное программное обеспечение, направленных на устранение ставших	Требование категории проверки 1

		известными оператору по переводу денежных средств уязвимостей указанного программного обеспечения; оператор по переводу денежных средств определяет являющиеся актуальными версии указанного программного обеспечения и обеспечивает контроль использования клиентом актуальных версий указанного программного обеспечения	
П.18.4	2.5.9	В случае распространения программного обеспечения, используемого клиентом при осуществлении переводов денежных средств, оператор по переводу денежных средств доводит до клиента инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) данного программного обеспечения и информацию об условиях его эксплуатации либо указывает общедоступный ресурс, с использованием которого клиент имеет возможность получить указанную инструкцию (эксплуатационную документацию) и информацию об условиях эксплуатации данного программного обеспечения	Требование категории проверки 1
П.18.5	2.5.9	В случае распространения изменений программного обеспечения, используемого клиентом при осуществлении переводов денежных средств, оператор по переводу денежных средств вносит соответствующие им изменения в инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) данного программного обеспечения	Требование категории проверки 1
П.18.6	2.5.10	Оператор по переводу денежных средств регламентирует и контролирует внесение изменений в программное обеспечение, средства вычислительной техники в составе объектов информационной инфраструктуры, а также в программное обеспечение, используемое клиентом при осуществлении переводов денежных средств; при этом в обязательном порядке должны вноситься изменения, направленные на устранение ставших известными оператору по переводу денежных средств уязвимостей программного обеспечения, средств вычислительной техники	Требование категории проверки 1

строку П.37 признать утратившей силу;
строки П.52—П.57 изложить в следующей редакции:

П.52	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по сети "Интернет"	Требование категории проверки 1
П.53	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети "Интернет"	Требование категории проверки 1
П.54	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения	Требование категории проверки 1
П.55	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают минимизацию	Требование категории проверки 1

		негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе объекта информационной инфраструктуры	
П.56	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью "Интернет" с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети "Интернет"	Требование категории проверки 1
П.57	2.8.2	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает идентификацию, аутентификацию и авторизацию клиента при составлении, удостоверении и передаче распоряжений в целях осуществления переводов денежных средств с использованием сети "Интернет", в частности, в системах Интернет-банкинга	Требование категории проверки 1

после строки П.57 дополнить строками П.57.1—П.57.10 следующего содержания:

П.57.1	2.8.2	Оператор по переводу денежных средств принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости использования пароля многоразового действия и одноразового кода подтверждения в целях аутентификации клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга, а также при подтверждении клиентом права доступа к системе Интернет-банкинга	Требование категории проверки 3
П.57.2	2.8.2	В случае принятия решения о необходимости использования одноразового кода подтверждения в целях аутентификации клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга, а также при подтверждении клиентом права доступа к системе Интернет-банкинга, оператор по переводу денежных средств формирует и доводит до клиента информацию, необходимую для генерации одноразового кода подтверждения, или одноразовый код подтверждения, который: действителен на протяжении ограниченного периода времени, установленного оператором по переводу денежных средств; используется для подтверждения клиентом права доступа к системе Интернет-банкинга или для подтверждения распоряжения (нескольких распоряжений) о разовом переводе (разовых переводах) денежных средств или распоряжения (договора) о периодических переводах денежных средств в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением (договором) условий; однозначно соответствует сеансу использования системы Интернет-банкинга или распоряжению (распоряжениям, договору), подтверждаемому (подтверждаемым) клиентом с использованием системы Интернет-банкинга; доводится до клиента по альтернативному системе Интернет-банкинга каналу связи, или входит в набор возможных одноразовых кодов подтверждения, который доводится до клиента оператором по переводу денежных средств на материальном носителе, или создается клиентом с использованием технического средства, предназначенного для генерации одноразовых кодов подтверждения	Требование категории проверки 3
П.57.3	2.8.2	Оператор по переводу денежных средств принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости направления клиенту по альтернативному системе Интернет-банкинга каналу связи сообщения, содержащего сведения о сформированном с использованием системы Интернет-банкинга распоряжении о переводе денежных средств, включая сумму и получателя денежных средств, до подтверждения клиентом указанного распоряжения с использованием одноразового кода подтверждения	Требование категории проверки 2

П.57.4	2.8.3	<p>Оператор по переводу денежных средств на основании заявления клиента, переданного способом, определенным договором оператора по переводу денежных средств с клиентом, определяет параметры операций, которые могут осуществляться клиентом с использованием системы Интернет-банкинга, в том числе устанавливает:</p> <ul style="list-style-type: none"> максимальную сумму перевода денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга за одну операцию и (или) за определенный период времени (например, один день, один месяц); перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга; перечень устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к системе Интернет-банкинга с целью осуществления переводов денежных средств, на основе идентификаторов указанных устройств; перечень услуг, предоставляемых с использованием системы Интернет-банкинга; временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга 	Требование категории проверки 1
П.57.5	2.8.4	<p>Оператор по переводу денежных средств при передаче клиенту, являющемуся юридическим лицом, программного обеспечения, предназначенного для осуществления переводов денежных средств с использованием системы Интернет-банкинга, доводит до клиента программное средство контроля целостности указанного программного обеспечения и инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) такого программного средства либо указывает общедоступный ресурс, с использованием которого клиент имеет возможность получить указанную инструкцию (эксплуатационную документацию)</p>	Требование категории проверки 3
П.57.6	2.8.5	<p>При разработке системы мобильного банкинга самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, а также при разработке изменений системы мобильного банкинга оператор по переводу денежных средств обеспечивает реализацию функций системы мобильного банкинга, связанных с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, хранимой на мобильном устройстве и обрабатываемой в процессе использования системы мобильного банкинга, либо обеспечивает программную реализацию запрета на запись такой информации в мобильное устройство и ее хранение в мобильном устройстве по окончании сеанса использования системы мобильного банкинга</p>	Требование категории проверки 1
П.57.7	2.8.6	<p>Оператор по переводу денежных средств при распространении систем мобильного банкинга с использованием репозитория осуществляет размещение установочных файлов системы мобильного банкинга в репозитории с указанием в качестве разработчика данной системы оператора по переводу денежных средств либо уполномоченного им разработчика (при этом оператор по переводу денежных средств обеспечивает информирование клиентов об уполномоченных им разработчиках по каналу, альтернативному репозиторию)</p>	Требование категории проверки 1
П.57.8	2.8.6	<p>Оператор по переводу денежных средств при распространении систем мобильного банкинга с использованием репозитория обеспечивает выявление в репозитории систем мобильного банкинга, размещенных со ссылкой на оператора по переводу денежных средств без получения согласия оператора по переводу денежных средств, и оперативное уведомление клиентов и лиц, обладающих правами на управление репозиторием, о выявленных случаях размещения указанных систем в соответствии с подпунктом 2.12.3 пункта 2.12 настоящего Положения</p>	Требование категории проверки 1

П.57.9	2.8.7	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает возможность оперативной блокировки доступа (прекращения использования с целью осуществления переводов денежных средств) клиента к системам Интернет-банкинга на основании уведомления, переданного способом, определенным договором оператора по переводу денежных средств с клиентом, например, на основании: письменного уведомления клиента; устного уведомления клиента, переданного в соответствии с порядком, установленным оператором по переводу денежных средств; сообщения (команды), переданного с использованием системы Интернет-банкинга	Требование категории проверки 3
П.57.10	2.8.8	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает приостановление пересылки клиенту извещений (подтверждений) о принятии к исполнению распоряжений и иной защищаемой информации и осуществления перевода денежных средств на основании сообщений (кодов), отправленных с номера телефона, указанного в договоре с клиентом, в случае если оператору по переводу денежных средств стало известно о признаках, указывающих на изменение: получателя информации, направленной оператором по переводу денежных средств и используемой при аутентификации клиента; отправителя сообщений (кодов) с номера телефона, указанного в договоре с клиентом, на основании которых осуществляется перевод денежных средств. К указанным признакам может быть отнесена информация о замене SIM-карты клиента, прекращении обслуживания или смене номера телефона, указанного в договоре с клиентом	Требование категории проверки 3

строку П.96 изложить в следующей редакции:

П.96	2.12.3	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает доведение до клиентов информации о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами, и рекомендуемых мерах по их снижению, в том числе информации о: рекомендуемых мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) устройства, с использованием которого клиентом осуществлялся перевод денежных средств; рекомендуемых мерах по контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом осуществляется перевод денежных средств, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода; появлении в сети "Интернет" ложных (фальсифицированных) ресурсов и программного обеспечения, имитирующих программный интерфейс используемых оператором по переводу денежных средств систем Интернет-банкинга, и (или) использующих зарегистрированные товарные знаки и наименование оператора по переводу денежных средств, и рекомендуемых мерах по обнаружению указанных ресурсов и программного обеспечения	Требование категории проверки 3
------	--------	--	---------------------------------

дополнить строками П.130—П.142 следующего содержания:

П.130	2.18.1	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает проведение классификации ТУ ДБО, с учетом следующего: возможностей несанкционированного получения информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств; возможностей осуществления воздействия, приводящего к сбоям, отказам, повреждению ТУ ДБО; особенностей конструкции ТУ ДБО; места установки ТУ ДБО	Требование категории проверки 1
-------	--------	--	---------------------------------

П.131	2.18.1	Оператор по переводу денежных средств фиксирует во внутренних документах результаты классификации ТУ ДБО и проводит пересмотр результатов классификации ТУ ДБО при изменении факторов, влияющих на классификацию ТУ ДБО	Требование категории проверки 1
П.132	2.18.1	Оператор по переводу денежных средств, наряду с факторами, указанными в абзаце первом пункта 2.3 настоящего Положения, учитывает результаты классификации ТУ ДБО при выборе организационных мер защиты информации, технических средств защиты информации, а также функциональных и конструктивных особенностей ТУ ДБО, связанных с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, с целью выполнения требований подпунктов 2.18.3—2.18.8 пункта 2.18 настоящего Положения	Требование категории проверки 1
П.133	2.18.2	Оператор по переводу денежных средств принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости установки на (в) ТУ ДБО технических средств, предназначенных для обнаружения и (или) предотвращения (затруднения) работы несанкционированно установленного оборудования	Требование категории проверки 2
П.134	2.18.3	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает контроль состава объектов информационной инфраструктуры в сегментах информационно-телекоммуникационных сетей, в составе которых присутствуют ТУ ДБО, за исключением случая использования услуг радиотелефонной подвижной связи	Требование категории проверки 1
П.135	2.18.4	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает размещение на лицевой панели ТУ ДБО или в непосредственной близости от ТУ ДБО сведений, включающих: наименование оператора по переводу денежных средств, которому принадлежит ТУ ДБО на правах собственности, аренды, лизинга; идентификатор ТУ ДБО; телефонный номер (телефонные номера), адреса электронной почты, предназначенные для связи клиентов, использующих данное ТУ ДБО, с оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом) по вопросам, связанным с использованием данного ТУ ДБО; порядок действий клиента в случае возникновения подозрения о нарушении порядка штатного функционирования ТУ ДБО, а также в случае выявления признаков событий, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением ТУ ДБО	Требование категории проверки 3
П.136	2.18.4	Оператор по переводу денежных средств определяет во внутренних документах порядок работы с заявлениями клиентов о выявленных событиях, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением ТУ ДБО, и обеспечивает выполнение указанного порядка	Требование категории проверки 1
П.137	2.18.5	Оператор по переводу денежных средств определяет порядок настройки программного обеспечения, средств вычислительной техники в составе ТУ ДБО, включая информацию о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации, и обеспечивает выполнение указанного порядка	Требование категории проверки 1
П.138	2.18.6	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает периодический контроль состояния ТУ ДБО с целью выявления событий, влияющих на обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. К таким событиям, в том числе, относятся: несанкционированное внесение изменений в программное обеспечение ТУ ДБО, включая внедрение вредоносного кода; несанкционированное внесение изменений в аппаратное обеспечение ТУ ДБО (установка несанкционированного оборудования на (в) ТУ ДБО), включая несанкционированное использование коммуникационных портов;	Требование категории проверки 1

		сбои и отказы в работе технических средств защиты информации, устройств приема платежных карт (при наличии данных устройств), устройств приема наличных денежных средств (при наличии данных устройств), устройств выдачи наличных денежных средств (при наличии данных устройств)	
П.139	2.18.6	В случае выявления событий, указанных в подпункте 2.18.6 пункта 2.18 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств обеспечивает приведение ТУ ДБО в такое состояние, при котором обслуживание клиентов невозможно, до минимизации возможности наступления негативных последствий выявленных событий или устранения несанкционированных изменений в программном и аппаратном обеспечении ТУ ДБО	Требование категории проверки 3
П.140	2.18.7	Оператор по переводу денежных средств определяет во внутренних документах и обеспечивает выполнение порядка проведения контроля, предусмотренного подпунктом 2.18.6 пункта 2.18 настоящего Положения, включая его периодичность, в зависимости от факторов, указанных в абзаце первом пункта 2.3 настоящего Положения, а также в зависимости от: использования систем удаленного мониторинга состояния ТУ ДБО, применения в соответствии с подпунктом 2.18.2 пункта 2.18 настоящего Положения технических средств, предназначенных для обнаружения и (или) предотвращения (затруднения) работы несанкционированно установленного на (в) ТУ ДБО оборудования; результатов классификации ТУ ДБО в соответствии с подпунктом 2.18.1 пункта 2.18 настоящего Положения	Требование категории проверки 1
П.141	2.18.8	Оператор по переводу денежных средств определяет требования к обеспечению привлеченными к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств банковскими платежными агентами (субагентами) защиты информации при использовании ТУ ДБО	Требование категории проверки 2
П.142	2.19	Оператор по переводу денежных средств осуществляет переводы денежных средств с применением расчетных (дебетовых), кредитных карт: оснащенных микропроцессором, оснащенных микропроцессором и магнитной полосой, выданных (эмитированных) кредитными организациями на территории Российской Федерации, срок действия которых начинается после 1 июля 2015 года; оснащенных магнитной полосой и (или) микропроцессором, выданных (эмитированных) кредитными организациями на территории Российской Федерации, срок действия которых начинается до 1 июля 2015 года	Требование категории проверки 3

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 июня 2014 года № 18) вступает в силу по истечении 180 дней со дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

ДИРЕКТОР ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.В. БОРТНИКОВ

ДИРЕКТОР ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ
ПО ТЕХНИЧЕСКОМУ И ЭКСПОРТНОМУ КОНТРОЛЮ

В.В. СЕЛИН

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации

№ 83 (1561)

17 СЕНТЯБРЯ 2014

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

В.А. Поздышев, М.И. Сухов, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,

Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



Учредитель — Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБЛ Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1