

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
Приказ Банка России от 13.04.2015 № ОД-783	5
Приказ Банка России от 13.04.2015 № ОД-784	5
Приказ Банка России от 13.04.2015 № ОД-785	7
Приказ Банка России от 13.04.2015 № ОД-786	8
Приказ Банка России от 13.04.2015 № ОД-787	12
Приказ Банка России от 13.04.2015 № ОД-788	12
Приказ Банка России от 13.04.2015 № ОД-789	14
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	15
Приказ Банка России от 13.04.2015 № ОД-804	15
Приказ Банка России от 14.04.2015 № ОД-808	15
Приказ Банка России от 14.04.2015 № ОД-809	16
Приказ Банка России от 14.04.2015 № ОД-812	17
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	18
Сообщение Банка России	18
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	19
Рекомендации в области стандартизации Банка России РС БР ИББС-2.7-2015 “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Ресурсное обеспечение информационной безопасности”	19
Рекомендации в области стандартизации Банка России РС БР ИББС-2.8-2015 “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Обеспечение информационной безопасности при использовании технологии виртуализации”	39
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ.....	54
Обобщенные данные отчета Государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2014 год.....	54

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

13 апреля 2015

об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 13.04.2015 № ОД-783¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” (рег. № 1378, г. Южно-Сахалинск) с 13.04.2015.

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, значением нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая применение мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” проводило высокорискованную политику, в том числе связанную с кредитованием бизнеса основного собственника банка. Исполнение требований надзорного органа о формировании резервов, адекватных принятым рискам, привело к полной утрате кредитной организацией собственных средств (капитала).

Кроме того, на протяжении 2014 года кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных операций по выдаче наличных денежных средств клиентам – юридическим лицам с их счетов и выводу денежных средств за рубеж в крупных объемах.

Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по норма-

лизации ее деятельности. Ввиду низкого качества активов кредитной организации осуществление процедуры финансового оздоровления ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” с привлечением государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” на разумных экономических условиях не представлялось возможным. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 13.04.2015 № ОД-784¹ в ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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.

ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” 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 ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” на 01.03.2015 занимало 340-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

13 апреля 2015

об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 13.04.2015 № ОД-785¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “Транснациональный банк” (ООО) (рег. № 2108, г. Москва) с 13.04.2015.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением КБ “Транснациональный банк” (ООО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных и применением в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

КБ “Транснациональный банк” (ООО) проводил высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. При этом кредитная организация не исполняла требования надзорного органа о создании необходимых резервов на возможные потери и представляла в Банк России отчетность, скрывающую ее реальное финансовое положение, а также наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, установленных частью второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Кроме того, КБ “Транснациональный банк” (ООО) был вовлечен в проведение сомнительных операций клиентов по выводу денежных средств за рубеж в значительных объемах.

Руководство и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение отозвать у

КБ “Транснациональный банк” (ООО) лицензию на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 13.04.2015 № ОД-786¹ в КБ “Транснациональный банк” (ООО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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.

КБ “Транснациональный банк” (ООО) 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 КБ “Транснациональный банк” (ООО) на 01.03.2015 занимал 185-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

13 апреля 2015

об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 13.04.2015 № ОД-787¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” ЗАО “ИпоТек Банк” (рег. № 2794, г. Москва) с 13.04.2015.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением ЗАО “ИпоТек Банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России и применением мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

ЗАО “ИпоТек Банк” проводило высокорискованную кредитную политику и не создавало адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по ссудам. При этом кредитная организация являлась транзитным звеном при проведении ее клиентами сомнительных операций, конечной целью которых являлся вывод денежных средств за рубеж в значительных объемах. Руководители и собственники кредитной организации не предприняли эффективных мер в области противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с приказом Банка России от 13.04.2015 № ОД-788¹ в ЗАО “ИпоТек Банк” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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.

ЗАО “ИпоТек 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 ЗАО “ИпоТек Банк” на 01.03.2015 занимало 622-е место в банковской системе Российской Федерации.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

ИНФОРМАЦИЯ о вводе в действие рекомендаций в области стандартизации Банка России

Банк России введет в действие с 1 мая 2015 года документы Комплекса документов в области стандартизации Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации” (далее – Комплекс БР ИББС):

рекомендации в области стандартизации Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Ресурсное обеспечение информационной безопасности” (РС БР ИББС-2.7-2015);

рекомендации в области стандартизации Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Обеспечение информационной безопасности при использовании технологии виртуализации” (РС БР ИББС-2.8-2015).

Документы Комплекса БР ИББС подготовлены и вводятся в действие с целью повышения уровня информационной безопасности организаций бан-

ковской системы Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27 декабря 2002 года № 184-ФЗ “О техническом регулировании” по решению Подкомитета по стандартизации “Безопасность финансовых (банковских) операций” (ПК1) Технического комитета по стандартизации “Стандарты финансовых операций” (ТК122) Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии.

Документы Комплекса БР ИББС рекомендуются для выполнения организациями банковской системы Российской Федерации требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

Документы Комплекса БР ИББС будут опубликованы на официальном сайте Банка России в сети Интернет в подразделе “Информационная безопасность организаций банковской системы Российской Федерации” раздела “Информация по кредитным организациям”.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

13 апреля 2015 года

№ ОД-783

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” (г. Южно-Сахалинск)

В связи с неисполнением кредитной организацией Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, 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 и пунктами 1, 2 части второй 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 13 апреля 2015 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” (регистрационный номер Банка России 1378, дата регистрации – 20.02.1991).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” 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 Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

13 апреля 2015 года

№ ОД-784

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” (г. Южно-Сахалинск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” (регистрационный номер Банка России 1378, дата регистрации – 20.02.1991) приказом Банка России от 13 апреля 2015 года № ОД-783

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 13 апреля 2015 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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 Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” Кузьмина Артема Евгеньевича – заведующим

щего сектором контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов и ломбардов Отделения Южно-Сахалинск.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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 (Тяжельникова Л.А.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” 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 Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение 1
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 13 апреля 2015 года № ОД-784

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк”

Руководитель временной администрации:

Кузьмин Артем Евгеньевич – заведующий сектором контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов и ломбардов Отделения Южно-Сахалинск.

Заместитель руководителя временной администрации:

Янукова Людмила Анатольевна – главный экономист сектора контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов и ломбардов Отделения Южно-Сахалинск.

Члены временной администрации:

Уханов Александр Евгеньевич – заместитель начальника отдела банковского надзора Отделения Южно-Сахалинск;

Ермакова Елена Евгеньевна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Южно-Сахалинск;

Ципоренко Анатолий Антонович – заведующий сектором внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения Южно-Сахалинск;

Кожакин Алексей Олегович – главный инженер сектора недвижимости Отделения Южно-Сахалинск;

Видюк Ольга Анатольевна – ведущий юрист-консульт юридического отдела Отделения Южно-Сахалинск;

Пляшкевич Алексей Михайлович – главный экономист отдела наличного денежного обращения Отделения Южно-Сахалинск;

Цокур Виктор Владимирович – ведущий инженер сектора администрирования отдела информатизации Отделения Южно-Сахалинск;

Елисеев Михаил Ростиславович – начальник операционного отдела Отделения Южно-Сахалинск;

Водянова Наталья Викторовна – ведущий эксперт отдела по работе с персоналом Отделения Южно-Сахалинск;

Баянов Максим Владимирович – главный экономист Отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Левина Эльвира Юрьевна – начальник отдела банковского надзора Отделения Биробиджан;

Павлов Сергей Владимирович – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Благовещенск;

Сергеева Ольга Владимировна – заместитель начальника РКЦ Советская Гавань;

Тарасов Виктор Михайлович – главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Савкин Петр Александрович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Шарипов Радик Загирович – начальник отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий 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);

Аллямов Ильдар Анясович – главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

13 апреля 2015 года

№ ОД-785

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “Транснациональный банк” (ООО) (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 3, 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 13 апреля 2015 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 2108, дата регистрации – 09.10.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий банк “Транснациональный 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 Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

13 апреля 2015 года

№ ОД-786

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению
кредитной организацией Коммерческий банк “Транснациональный банк”
(Общество с ограниченной ответственностью)
КБ “Транснациональный банк” (ООО) (г. Москва) в связи
с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 2108, дата регистрации – 09.10.1992) приказом Банка России от 13 апреля 2015 года № ОД-785

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 13 апреля 2015 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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 Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) Вечканову Оксану Яковлевну – главного экономиста отдела банковского надзора № 5 Отделения 2 Москва.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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 банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Коммерческий банк “Транснациональный 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 Коммерческий банк “Транснациональный 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 13 апреля 2015 года № ОД-786

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией
Коммерческий банк “Транснациональный банк”
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации:

Вечканова Оксана Яковлевна – главный экономист отдела банковского надзора № 5 Отделения 2 Москва.

Заместитель руководителя временной администрации:

Дмитриев Дмитрий Германович – главный юрист-консульт юридического сектора Отделения 3 Москва.

Члены временной администрации:

Лазаренко Виктория Валентиновна – главный эксперт отдела развития и внутренней структуры кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Репина Евгения Олеговна – главный экономист отдела кредитования Финансового управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Силкина Елена Геннадьевна – главный экономист отдела контроля за операциями кредитных организаций на финансовых рынках Управления ценных бумаг кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Кононов Юрий Николаевич – главный экономист отдела рассмотрения ходатайств кредитных организаций Сводного экономического управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Михалев Александр Александрович – ведущий экономист сектора оценки предприятий отдела экономического анализа и мониторинга предприятий Управления мониторинга предприятий и систем внутреннего контроля кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Дубцова Виктория Владимировна – ведущий экономист сектора организации бухгалтерского учета отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Архипов Константин Викторович – ведущий эксперт сектора анализа информации информационно-аналитического отдела Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Камакшина Анна Александровна – экономист 1 категории отдела отчетности кредитных организаций Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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;

Кузнецова Ольга Петровна – главный экономист экономического аппарата РКЦ Подольск;

Филатова Татьяна Сергеевна – ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Подольск;

Ларина Ольга Аркадьевна – инженер 1 категории хозяйственно-эксплуатационного отдела РКЦ Подольск;

Перелыгина Ангелина Ивановна – эксперт 1 категории хозяйственно-эксплуатационного отдела РКЦ Подольск;

Гамова Надежда Николаевна – главный экономист экономического аппарата РКЦ Жуковский;

Кондратьева Екатерина Юрьевна – ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Жуковский;

Жбаненкова Светлана Анатольевна – ведущий эксперт административного отдела РКЦ Жуковский;

Пасынкова Екатерина Михайловна – ведущий эксперт административного отдела РКЦ Жуковский;

Тимощук Ирина Анатольевна – старший контролер – кассир отдела кассовых операций РКЦ Жуковский;

Романова Мария Ильинична – экономист 1 категории отдела учетно-операционной работы РКЦ Коломна;

Уколова Людмила Владимировна – старший контролер – кассир отдела кассовых операций РКЦ Коломна;

Ильина Галина Анатольевна – главный экономист экономического аппарата РКЦ Электросталь;

Антоненко Оксана Михайловна – ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Электросталь;

Филимонова Ирина Леонидовна – эксперт 2 категории сектора информатизации и безопасности РКЦ Электросталь;

Боженова Светлана Юрьевна – старший инспектор административного отдела РКЦ Электросталь;

Судакова Майя Викторовна – главный экономист экономического аппарата РКЦ Королев;
Селезнева Ольга Николаевна – ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Королев;
Липатов Сергей Петрович – старший кассир отдела кассовых операций РКЦ Королев;
Шибалева Светлана Ивановна – заместитель начальника отдела учетно-операционной работы РКЦ
Дмитров;
Чеботарь Юлия Владимировна – главный экономист экономического аппарата РКЦ Дмитров;
Кузнецова Юлия Николаевна – ведущий экономист отдела учетно-операционной работы РКЦ Дмитров;
Мильченко Татьяна Васильевна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Тверь;
Богданов Андрей Аркадьевич – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Тверь;
Родионова Ирина Павловна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Владимир;
Егоров Сергей Николаевич – ведущий экономист сектора финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Владимир;
Макимова Елена Геральдовна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Ярославль;
Грязнов Вадим Анатольевич – главный экономист сектора сводной и статистической работы сводно-экономического отдела Отделения Ярославль;
Салтыков Дмитрий Николаевич – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Смоленск;
Сиротин Алексей Анатольевич – ведущий экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Смоленск;
Боровский Виктор Геннадьевич – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Калуга;
Бронникова Жанна Вячеславовна – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Калуга;
Тормышов Александр Владимирович – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Липецк;
Курдюков Сергей Викторович – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Липецк;
Хайдукова Людмила Николаевна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Кострома;
Райдудина Яна Андреевна – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Кострома;
Силина Людмила Егоровна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Иваново;
Веньков Владислав Владимирович – инженер 1 категории сектора сопровождения программного обеспечения отдела информатизации Отделения Иваново;
Благодиров Алексей Сергеевич – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Воронеж;
Зубкова Любовь Евгеньевна – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Воронеж;
Петренко Марина Викторовна – главный экономист сектора организации контроля деятельности эмитентов и контроля за раскрытием информации отдела банковского надзора Отделения Ленинградское;
Лопатенкова Мария Валерьевна – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Ленинградское;
Балалуева Елена Борисовна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Калининград;
Антипова Юлия Валерьевна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения-НБ Республика Карелия;
Дмитриева Елена Владимировна – ведущий экономист сектора организации бухгалтерского учета и отчетности отдела бухгалтерского учета и отчетности Отделения-НБ Республика Карелия;
Квашонкина Наталия Владимировна – заведующий сектором расчетного обслуживания операционного отдела Отделения Мурманск;
Кравченко Сергей Анатольевич – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Мурманск;
Цепилева Ольга Анатольевна – главный экономист сектора сводно-аналитической работы отдела банковского надзора Отделения Волгоград;
Селиванова Марина Николаевна – ведущий экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Волгоград;
Периг Юрий Михайлович – экономист 1 категории сектора сводно-аналитической работы отдела банковского надзора Отделения Ростов-на-Дону;
Кошелева Елена Александровна – экономист 1 категории сектора денежно-кредитного регулирования сводно-экономического отдела Отделения Астрахань;
Орангалиев Мурад Какимиденович – экономист 1 категории отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения Астрахань;
Торопова Елена Вениаминовна – ведущий экономист отдела рефинансирования кредитных организаций и обязательных резервных требований Сводного экономического управления Волго-Вятского ГУ Банка России;

Иванова Евгения Борисовна – ведущий экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 1 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Суворов Вадим Владиславович – заведующий сектором лицензирования деятельности и регистрации ценных бумаг кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Саратов;

Марунина Любовь Владимировна – ведущий экономист сектора операционного обслуживания операционного отдела Отделения Самара;

Камалова Гульназ Равиловна – ведущий экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Отделения-НБ Республика Татарстан;

Юнусов Марат Рашидович – ведущий экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Отделения-НБ Республика Татарстан;

Тихонова Елена Владимировна – ведущий экономист отдела кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Уральского ГУ Банка России;

Янкина Ольга Николаевна – экономист 1 категории отдела мониторинга операций и анализа отчетности Управления финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Уральского ГУ Банка России;

Липай Юлия Анатольевна – экономист 1 категории отдела кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Уральского ГУ Банка России;

Новоселова Татьяна Викторовна – ведущий бухгалтер сектора обслуживания клиентов отдела бухгалтерского учета и расчетов РКЦ Единый;

Лунегов Михаил Георгиевич – инженер 1 категории сектора контроля и мониторинга информационной безопасности отдела технической защиты информации Управления безопасности и защиты информации Уральского ГУ Банка России;

Бородин Евгений Викторович – ведущий инженер-программист отдела организации эксплуатации информационно-телекоммуникационной системы Межрегионального центра информатизации Уральского ГУ Банка России;

Султанова Алина Масгутовна – ведущий экономист сектора банковского надзора № 1 отдела банковского надзора Отделения-НБ Республика Башкортостан;

Лаврентьева Виктория Викторовна – главный экономист экономического сектора РКЦ Первоуральск;

Савицкий Александр Сергеевич – заведующий экономическим сектором РКЦ Нижний Тагил;

Субботин Дмитрий Александрович – ведущий экономист сектора лицензирования банковской деятельности и ликвидации кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Пермь;

Харин Роман Олегович – экономист 1 категории сектора организации экономической работы сводно-экономического отдела Отделения Пермь;

Ярков Андрей Викторович – главный экономист сектора лицензирования банковской деятельности и ликвидации кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Челябинск;

Шамсутдинова Светлана Давлятовна – ведущий экономист сектора банковского надзора отдела банковского надзора Отделения Челябинск;

Церковная Юлия Александровна – заместитель начальника РКЦ Магнитогорск;

Власов Анатолий Владимирович – главный экономист сектора лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Тюмень;

Прохоров Александр Александрович – ведущий юрист-консульт юридического отдела Отделения Курган;

Князева Елена Владимировна – экономист 1 категории отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Курган;

Полянский Артем Владимирович – ведущий экономист сектора регулирования ликвидности кредитных организаций сводно-экономического отдела Отделения Иркутск;

Коваленко Диана Леонидовна – ведущий экономист сектора по обслуживанию клиентов Банка России операционного отдела Отделения Иркутск;

Деева Татьяна Владимировна – главный экономист экономического аппарата РКЦ Бодайбо;

Кривцова Марина Вениаминовна – ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Усть-Кут;

Доронин Станислав Петрович – главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щербакова Ольга Викторовна – инспектор 1-й категории отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков 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);

Васильев Александр Владимирович – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Абакумова Татьяна Николаевна – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Калашникова Людмила Борисовна – заместитель начальника отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

13 апреля 2015 года

№ ОД-787

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” ЗАО “ИпоТек Банк” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” 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 13 апреля 2015 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” (регистрационный номер Банка России 2794, дата регистрации – 19.04.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” 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 Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

13 апреля 2015 года

№ ОД-788

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” ЗАО “ИпоТек Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” (регистрационный номер Банка России 2794, дата регистрации – 19.04.1994) приказом Банка России от 13 апреля 2015 года № ОД-787

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 13 апреля 2015 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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 Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” Маслова Сергея Владимировича – главного экономиста сектора по взаимодействию с кредитными организациями и подразделениями Банка России, занимающимися надзором и инспектированием по вопросам методологии бухгалтерского учета, отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк” согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” 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 13 апреля 2015 года № ОД-788

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество “ИпоТек Банк”

Руководитель временной администрации:

Маслов Сергей Владимирович – главный экономист сектора по взаимодействию с кредитными организациями и подразделениями Банка России, занимающимися надзором и инспектированием по вопросам методологии бухгалтерского учета, отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации:

Боев Олег Викторович – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения 1 Москва.

Члены временной администрации:

Барсуков Максим Юрьевич – экономист 1 категории отдела банковского надзора № 3 Отделения 1 Москва;

Кондрашова Светлана Сергеевна – ведущий экономист сектора финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения 3 Москва;

Боровский Виктор Геннадьевич – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Калуга;

Бронникова Жанна Вячеславовна – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Калуга;

Строков Игорь Петрович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков 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);

Белякова Светлана Владимировна – главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

13 апреля 2015 года

№ ОД-789

ПРИКАЗ

Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк “ТАНДЕМ” ООО “ТАНДЕМБАНК” (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 02.04.2015 № ОД-700 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк “ТАНДЕМ” ООО “ТАНДЕМБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 13 апреля 2015 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк “ТАНДЕМ” Вечканову Оксану Яковлевну – главного экономиста отдела банковского надзора № 5 Отделения 2 Москва.

2. Назначить с 13 апреля 2015 года руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк “ТАНДЕМ” Мусинову Ольгу Владимировну – главного экономиста отдела анализа платежной системы Банка России Управления платежных систем и расчетов ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

4. 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

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

13 апреля 2015 года

№ ОД-804

ПРИКАЗ

О внесении изменений в приказ Банка России от 05.03.2015 № ОД-516

В связи с производственной необходимостью
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приказ Банка России от 05.03.2015 № ОД-516 “О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭСТЕР” следующие изменения:

1.1. В названии приказа заменить слово “лицензии” на слово “лицензий”.

1.2. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 26.09.2014 СЛ № 1280 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 26.09.2014 СИ № 1280 на осуществление добровольного имущественного страхования; от 26.09.2014 ОС № 1280-04 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; от 26.09.2014 ОС № 1280-05 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭСТЕР” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1280; место нахождения: 456915, Челябинская область, г. Сатка, ул. Пролетарская, д. 30; ИНН 7404005342; ОГРН 1027401065449)”.

2. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

14 апреля 2015 года

№ ОД-808

ПРИКАЗ

О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования и перестрахования общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА”

В связи с неисполнением надлежащим образом обществом с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА” предписания Банка России от 01.04.2015 № 53-3-2-1/1409, на основании пунктов 4 и 10 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 от 08.08.2013 С № 3028 77 на осуществление страхования и от 08.08.2013 П № 3028 77 на осуществление перестрахования общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3028, место нахождения: 107061, г. Москва, Преображенская площадь, дом 8; ИНН 7709254400; ОГРН 1027739075682).

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

3. Назначить временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА” 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 со дня его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

14 апреля 2015 года

№ ОД-809

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации
общества с ограниченной ответственностью
“СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА”

На основании пункта 2 статьи 183.9, статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Порядка выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации финансовой организации, порядка и оснований изменения состава временной администрации финансовой организации, утвержденного приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 23.06.2011 № 284, Порядка принятия органом страхового надзора решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.02.2011 № 13н, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в связи с приостановлением приказом Банка России от 14.04.2015 № ОД-808 действия лицензий на осуществление страхования и перестрахования общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА” за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 16 апреля 2015 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3028; место нахождения: 107061, город Москва, Преображенская площадь, дом 8; ИНН 7709254400; ОГРН 1027739075682) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить следующий состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА”.

Руководитель временной администрации:

Андреев Дмитрий Валерьевич – арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 127051, город Москва, а/я 62), член Некоммерческого партнерства “Объединение арбитражных управляющих “Авангард” (105062, город Москва, улица Макаренко, дом 5, строение 1, офис 3).

Члены временной администрации:

Коверзин Александр Евгеньевич – начальник Управления безопасности Российского Союза Автостраховщиков;

Насонова Ольга Владимировна – начальник Правового управления Национального союза страховщиков ответственности;

Шамшев Константин Валерьевич – начальник отдела контроля финансовой устойчивости и сопровождения процедур санации и банкротства Управления страхового надзора Департамента страхового рынка Банка России;

Шелепчиков Алексей Александрович – начальник отдела кураторов 2 Управления страхового надзора Департамента страхового рынка Банка России.

3. Направить для осуществления контроля за деятельностью страховой организации и временной администрации общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА” представителя контрольного органа Давыдова Ивана Ивановича – начальника Управления страхового надзора Департамента страхового рынка Банка России.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ОРАНТА”.

5. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

14 апреля 2015 года

№ ОД-812

ПРИКАЗ
О приостановлении действия лицензий на осуществление
страхования и перестрахования Открытого акционерного общества
“Русская страховая транспортная компания”

В связи с неисполнением Открытым акционерным обществом “Русская страховая транспортная компания” предписания Банка России от 16.02.2015 № 53-3-2-6/648 надлежащим образом, 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 от 17.03.2010 С № 1852 50 на осуществление страхования и от 17.03.2010 П № 1852 50 на осуществление перестрахования Открытого акционерного общества “Русская страховая транспортная компания” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1852, место нахождения: 141400, Московская область, г. Химки, ул. Энгельса, дом 7/15; ИНН 7717013599; ОГРН 1037739134487).

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

3. 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 Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

13 апреля 2015

об итогах проведения кредитного аукциона по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца

Банк России 13 апреля 2015 года провел кредитный аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке.

В кредитном аукционе приняли участие 24 кредитные организации, подавшие заявки на получение кредитов Банка России на основные (кредитуемые) счета, открытые в 23 регионах России. На кредитный аукцион были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 14,25 до 16,00% годовых. Объем спроса на кредитном аукционе составил 714,2 млрд рублей.

По итогам кредитного аукциона установлена ставка отсечения в размере 14,25% годовых.

Процентная ставка, по которой удовлетворяются заявки, – 14,25% годовых.

Объем предоставленных денежных средств по итогам кредитного аукциона – 714,2 млрд рублей.

Срок предоставления денежных средств – 3 месяца (дата предоставления кредита Банка России – 15 апреля 2015 года, дата погашения – 15 июля 2015 года). Способ проведения аукциона – голландский. Максимальный объем предоставляемых денежных средств – 900,0 млрд рублей.

Аукцион проведен в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”.



РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ
СТАНДАРТИЗАЦИИ
БАНКА РОССИИ

РС БР ИББС-2.7-2015

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Дата введения: 2015-05-01

РС БР ИББС-2.7-2015

Предисловие

ВВЕДЕНЫ в действие приказом Банка России от 19 февраля 2015 года № ОД-392.

Настоящие рекомендации в области стандартизации не могут быть полностью или частично воспроизведены, тиражированы и распространены в качестве официального издания без разрешения Банка России.

РС БР ИББС-2.7-2015

Содержание

Введение	22
1. Область применения.....	23
2. Нормативные ссылки.....	23
3. Термины и определения	23
4. Обозначения и сокращения	24
5. Общие положения	24
6. Рекомендации к методологии оценивания уровня зрелости выполнения процессов СОИБ.....	25
7. Рекомендации к методологии оценивания рисков нарушения ИБ с учетом данных о реализованном организацией БС РФ уровне зрелости выполнения процессов СОИБ.....	26
8. Рекомендации к определению потребностей службы ИБ организации БС РФ в обеспечении кадровыми ресурсами	27
9. Рекомендации к проведению контроля эффективности инвестирования в обеспечение процессов СОИБ	29
Приложение А (справочное). Пример расчета ресурсов ИБ организации БС РФ	31

Введение

Одним из основных условий удовлетворения текущих и перспективных потребностей организации банковской системы (БС) Российской Федерации (РФ) в обеспечении информационной безопасности (ИБ) является наличие достаточных для этого ресурсов и их эффективное использование.

В действующем стандарте Банка России СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» (далее – СТО БР ИББС-1.0) установлены требования о принятии руководством организации БС РФ решений о выделении ресурсов, необходимых для планирования, реализации, выполнения, проверки и совершенствования (далее при совместном упоминании – обеспечение) процессов системы обеспечения ИБ организации БС РФ (далее – СОИБ).

Настоящий документ устанавливает рекомендации по определению потребностей организации БС РФ в ресурсах, необходимых для обеспечения процессов СОИБ (далее – ресурсы ИБ), и по проведению контроля эффективности использования этих ресурсов.

Устанавливаемые рекомендации направлены на поддержание применения СТО БР ИББС-1.0 в части реализации системы менеджмента ИБ организации БС РФ (далее – СМИБ) и поддержание процесса реализации требований к обеспечению ИБ, установленных в СТО БР ИББС-1.0 и нормативных актах Банка России.

РС БР ИББС-2.7-2015

РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ СТАНДАРТИЗАЦИИ БАНКА РОССИИ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Дата введения 2015-05-01

1. Область применения

Настоящий документ распространяется на организации БС РФ и устанавливает рекомендации по определению потребностей организации БС РФ в ресурсах ИБ и контролю эффективности их использования.

Настоящий документ рекомендован для применения путем использования установленных в нем положений, а также путем включения ссылок на них и (или) их прямого использования во внутренних документах организации БС РФ.

Рекомендации по определению потребностей организации БС РФ в ресурсах ИБ и контролю эффективности их использования, установленные в настоящем документе, могут, если иное не указано явно, применяться при реализации требований к обеспечению ИБ, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, СТО БР ИББС-1.0.

Настоящий документ применяется организациями БС РФ на добровольной основе. В конкретной организации БС РФ для определения потребностей в ресурсах ИБ могут использоваться иные подходы, отражающие специфику и сложившуюся практику организации БС РФ в ресурсном обеспечении ИБ.

2. Нормативные ссылки

В настоящих рекомендациях в области стандартизации Банка России использованы нормативные ссылки на следующие документы:

СТО БР ИББС-1.0;

РС БР ИББС-2.2 "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности" (далее – РС БР ИББС-2.2).

3. Термины и определения

В настоящих рекомендациях применяются термины в соответствии со СТО БР ИББС-1.0, а также следующие термины с соответствующими определениями:

3.1. **Ресурс ИБ** – кадровые ресурсы (персонал) службы ИБ и финансовые средства, необходимые для планирования, реализации, выполнения, проверки и совершенствования процессов СОИБ с целью обеспечения целевого уровня обеспечения ИБ.

3.2. **Ресурсное обеспечение ИБ** – процесс управления, обеспечивающий определение потребностей в ресурсах ИБ и контроль эффективности использования ресурсов ИБ.

3.3. **Уровень зрелости выполнения процесса СОИБ** – мера оценки полноты, адекватности и эффективности выполнения процесса СОИБ.

РС БР ИББС-2.7-2015

4. Обозначения и сокращения

АБС – автоматизированная банковская система;
БС – банковская система;
ИБ – информационная безопасность;
РФ – Российская Федерация;
СОИБ – система обеспечения информационной безопасности;
СМИБ – система менеджмента информационной безопасности.

5. Общие положения

5.1. Основными целями реализации ресурсного обеспечения ИБ, рассматриваемыми в настоящем документе, являются:

- обеспечение процессов СОИБ финансовыми средствами;
- обеспечение службы ИБ организации БС РФ кадровыми ресурсами, необходимыми и достаточными для реализации процессов СОИБ;
- контроль эффективности использования ресурсов ИБ.

5.2. Потребности в обеспечении процессов СОИБ ресурсами ИБ рекомендуется определять на основе предполагаемой величины возможного ущерба (финансового эквивалента возможных потерь) организации БС РФ в случае реализации актуальных для организации БС РФ рисков нарушения ИБ.

Организации БС РФ рекомендуется обеспечить надлежащий баланс между актуальными рисками нарушения ИБ, связанными с наличием уязвимостей в выполнении процессов СОИБ, и ресурсами ИБ, используемыми для обеспечения целевого уровня ИБ и, соответственно, направленными на снижение указанных рисков.

5.3. Для определения потребностей в обеспечении процессов СОИБ ресурсами ИБ в организации БС РФ рекомендуется использование методик оценки актуальных рисков нарушения ИБ в количественной (денежной) форме. Указанные методики рекомендуется разрабатывать для учета влияния рисков нарушения ИБ на основную деятельность организации БС РФ через предполагаемую величину возможного ущерба (финансового эквивалента возможных потерь) организации БС РФ в случае реализации актуальных для организации БС РФ рисков нарушения ИБ.

Для оценки рисков нарушения ИБ в количественной (денежной) форме рекомендуется использовать РС БР ИББС-2.2.

5.4. Снижение рисков нарушения ИБ обеспечивается минимизацией уязвимостей в выполнении процессов СОИБ, направленных на непосредственное обеспечение ИБ, путем повышения их уровня зрелости. Повышение уровня зрелости выполнения процессов СОИБ достигается планированием, реализацией, выполнением, проверкой и совершенствованием процессов СОИБ – выполнением для каждого управляемого процесса СОИБ деятельности в рамках СМИБ.

Неполнота выполнения процессов СМИБ создает уязвимости при выполнении управляемых процессов СОИБ, что, в свою очередь, увеличивает риски для основной деятельности организации БС РФ.

Ресурсы ИБ являются одним из основных факторов, определяющих полноту и качество выполнения процессов СМИБ, которые, в свою очередь, определяют уровень зрелости выполнения управляемых процессов СОИБ.

5.5. Для реализации ресурсного обеспечения ИБ организации БС РФ рекомендуется:

- установить и применять методологию оценивания уровня зрелости выполнения процессов СОИБ. Рекомендации к методологии оценивания уровня зрелости выполнения процессов СОИБ установлены в разделе 6 настоящего документа;
- установить и применять методологию оценивания рисков нарушения ИБ с учетом данных о реализованном организацией БС РФ уровне зрелости выполнения процессов СОИБ. Рекомендации к методологии оценивания рисков нарушения ИБ установлены в разделе 7 настоящего документа;
- обеспечить целевой уровень обеспечения ИБ путем повышения уровня зрелости выполнения процессов СОИБ до значения, реализующего снижение рисков нарушения ИБ до допустимого уровня. Повышение уровня зрелости выполнения процессов СОИБ достигается путем:
 - инвестирования необходимых финансовых средств в обеспечение процессов СОИБ. При этом инвестирование не предполагает получение дохода от выполнения процессов СОИБ, а приводит к снижению предполагаемой величины возможного ущерба (финансового эквивалента возможных потерь) организации БС РФ в случае реализации актуальных для организации БС РФ рисков нарушения ИБ;
 - обеспечения необходимых и достаточных кадровых ресурсов. Рекомендации к определению потребностей службы ИБ организации БС РФ в обеспечении кадровыми ресурсами установлены в разделе 8 настоящего документа;

- проводить контроль эффективности инвестирования в обеспечение процессов СОИБ путем установления и мониторинга целевых (контрольных) показателей, выраженных в количественной (денежной) форме. Рекомендации к проведению контроля эффективности инвестирования в обеспечение процессов СОИБ установлены в разделе 9 настоящего документа.

6. Рекомендации к методологии оценивания уровня зрелости выполнения процессов СОИБ

6.1. С целью установления и применения методологии оценивания уровня зрелости выполнения процессов СОИБ организации БС РФ рекомендуется:

- установить состав процессов СОИБ, направленных на непосредственное обеспечение ИБ, уровень зрелости выполнения которых влияет на величину остаточных рисков нарушения ИБ организации БС РФ;
- установить показатели уровня зрелости выполнения процессов СОИБ организации БС РФ.

6.2. Организациям БС РФ рекомендуется установить в качестве процессов СОИБ, направленных на непосредственное обеспечение ИБ, уровень зрелости выполнения которых влияет на величину остаточных рисков нарушения ИБ организации БС РФ, среди прочих следующие.

6.2.1. Процессы СОИБ, реализуемые в соответствии с положениями, установленными в разделе 7 “Система информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации” СТО БР ИББС-1.0:

- обеспечение ИБ при назначении и распределении ролей;
- обеспечение ИБ при эксплуатации и снятии с эксплуатации автоматизированных банковских систем (АБС), используемых для реализации банковских платежных и информационных технологических процессов;
- обеспечение ИБ при управлении доступом и регистрацией;
- обеспечение ИБ средствами антивирусной защиты;
- обеспечение ИБ при использовании ресурсов сети Интернет;
- обеспечение ИБ при использовании средств криптографической защиты информации.

При установлении процессов СОИБ, уровень зрелости выполнения которых влияет на величину остаточных рисков нарушения ИБ организации БС РФ, рекомендуется дополнительно рассматривать следующие процессы:

- предотвращение утечек информации, контентный контроль информационного обмена и передачи информации за пределы локальной вычислительной сети организации БС РФ, в том числе при использовании сети Интернет;
- контроль вывода информации на печать;
- обеспечение защиты от сетевых атак;
- обеспечение целостности вычислительной среды;
- обеспечение защиты информации технологическими мерами, в том числе при осуществлении переводов денежных средств;
- контроль резервного копирования информации и целостности резервных копий.

6.2.2. Процессы СОИБ, реализуемые в соответствии с положениями, установленными в разделе 8 “Система менеджмента информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации” СТО БР ИББС-1.0:

- обнаружение и реагирование на инциденты ИБ;
- мониторинг ИБ;
- обеспечение непрерывности бизнеса и его восстановления после прерывания.

6.3. Организации БС РФ при установлении показателей уровня зрелости выполнения процессов СОИБ рекомендуется выполнить следующие мероприятия:

- установить состав процессов СМИБ, полнота и качество выполнения которых влияет на уровень зрелости выполнения управляемых процессов СОИБ;
- установить и применять общую модель полноты и качества выполнения процессов СМИБ;
- с использованием общей модели оценивать полноту и качество выполнения каждого из процессов СМИБ для каждого управляемого процесса СОИБ;
- установить и применять общие правила определения показателей уровня зрелости выполнения управляемых процессов СОИБ на основе соответствующих оценок полноты и качества выполнения процессов СМИБ.

6.4. В качестве процессов СМИБ, полнота и качество выполнения которых влияют на уровень зрелости выполнения управляемых процессов СОИБ, рекомендуется среди прочего рассматривать процессы, реа-

РС БР ИББС-2.7-2015

лизуемые в соответствии с положениями, установленными в разделе 8 “Система менеджмента информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации” СТО БР ИББС-1.0:

- определение/коррекция области действия процесса СОИБ;
- планирование реализации процесса СОИБ;
- разработка/коррекция внутренних документов, регламентирующих выполнение процесса СОИБ;
- выполнение планов реализации процесса СОИБ с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС;
- реализация автоматизации выполнения процесса СОИБ;
- реализация программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения процесса СОИБ;
- реализация контроля выполнения процесса СОИБ;
- включение процесса СОИБ в область самооценки и аудита ИБ;
- анализ реализации и выполнения процесса СОИБ;
- инициирование своевременного совершенствования процесса СОИБ.

6.5. Общая модель полноты и качества выполнения процессов СМИБ может быть установлена следующим образом:

- “Нулевой уровень”. Полное отсутствие каких-либо процессов СМИБ.
- “Первый уровень”. Процессы СМИБ применяются бессистемно и (или) эпизодически.
- “Второй уровень”. Процессы СМИБ применяются на постоянной основе. Общие подходы (способы) применения процессов СМИБ в организации БС РФ не установлены. Выполнение процессов СМИБ осуществляется на усмотрение исполнителя.
- “Третий уровень”. Процессы СМИБ применяются на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ.
- “Четвертый уровень”. Процессы СМИБ применяются на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ. В организации БС РФ реализованы контроль, анализ и необходимое своевременное совершенствование процессов СМИБ.
- “Пятый уровень”. Процессы СМИБ применяются на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ. В организации БС РФ реализованы анализ и необходимое совершенствование процессов СМИБ. Процессы СМИБ основаны на лучших отечественных и международных практиках.

6.6. Организации БС РФ рекомендуется определить весовые коэффициенты $0 \leq \alpha_i \leq 1$, где $\sum_i \alpha_i = 1$,

которые характеризуют степень влияния уровня полноты и качества выполнения отдельного процесса СМИБ (L_i) на уровень зрелости выполнения управляемого процесса СОИБ в целом (L). Уровень зрелости выполнения управляемого процесса СОИБ рекомендуется рассчитывать по следующей формуле:

$$L = \left[\sum_i \alpha_i \cdot L_i \right], \text{ где } [x] \text{ – операция округления числа.}$$

7. Рекомендации к методологии оценивания рисков нарушения ИБ с учетом данных о реализованном организацией БС РФ уровне зрелости выполнения процессов СОИБ

7.1. С целью установления и применения методологии оценивания рисков нарушения ИБ с учетом данных о реализованном в организации БС РФ уровне зрелости выполнения процессов СОИБ организации БС РФ рекомендуется:

- установить способы учета влияния реализованного организацией БС РФ уровня зрелости выполнения процессов СОИБ при проведении оценки рисков нарушения ИБ;
- оценивать риски нарушения ИБ с учетом данных о реализованном организацией БС РФ уровне зрелости выполнения процессов СОИБ.

7.2. Организации БС РФ при установлении способов учета влияния реализованного уровня зрелости выполнения процессов СОИБ при проведении оценки рисков нарушения ИБ рекомендуется учитывать уровень зрелости выполнения процессов СОИБ в обратной зависимости к степени возможности реализации угроз ИБ (далее – СВР угроз ИБ), оцениваемой в соответствии с методологией оценки рисков нарушения ИБ, установленной РС БР ИББС-2.2.

7.3. При реализации учета влияния реализованного уровня зрелости выполнения процессов СОИБ на риски нарушения ИБ рекомендуется:

РС БР ИББС-2.7-2015

- оценить актуальность угроз нарушения ИБ, установленных в модели угроз организации БС РФ;
- оценить СВР угроз ИБ на основе оценки уровня зрелости выполнения процессов СОИБ, реализуемых для защиты от конкретных угроз ИБ.

7.4. Для оценки актуальности угроз нарушения ИБ рекомендуется использовать следующую качественную шкалу:

- минимальная;
- средняя;
- высокая;
- критическая.

7.5. Оценку СВР угроз ИБ с учетом данных о реализованном в организации БС РФ уровне зрелости выполнения процессов СОИБ рекомендуется проводить с использованием методик количественных оценок, например, следующим образом:

Таблица 1. Способ оценивания СВР угроз ИБ

		Актуальность угроз нарушения ИБ			
		Минимальная	Средняя	Высокая	Критическая
Уровень зрелости выполнения процесса СОИБ (L)	5-й уровень	0,01	0,02	0,03	0,05
	4-й уровень	0,05	0,1	0,15	0,2
	3-й уровень	0,1	0,15	0,25	0,3
	2-й уровень	0,15	0,25	0,35	0,45
	1-й уровень	0,2	0,45	0,75	0,9
	0-й уровень	0,25	0,55	0,95	1

7.6. Оценивать риски рекомендуется в количественной (денежной) форме для всех защищаемых информационных активов с учетом полученных значений СВР угроз ИБ по методикам, применяемым в организации БС РФ.

7.7. Потребность организации БС РФ в финансовых средствах для обеспечения процесса СОИБ рекомендуется определять, проводя анализ агрегированных значений предполагаемых величин возможного ущерба (финансового эквивалента возможных потерь) организации БС РФ в результате потенциальной реализации рисков нарушения ИБ (рисковых событий). При этом агрегирование указанных значений рекомендуется осуществлять по каждому из процессов СОИБ.

7.8. Рассчитанный объем финансовых средств для обеспечения процесса СОИБ рекомендуется распределять между процессами СМИБ, полнота и качество выполнения которых влияют на уровень зрелости выполнения управляемого процесса СОИБ, с использованием следующего коэффициента:

$$\beta_i = \frac{\alpha_i \cdot (L_{\max} - L_i)}{\sum_j \alpha_j \cdot (L_{\max} - L_j)}, \text{ где } L_{\max} - \text{максимальный уровень полноты и качества выполнения процессов СМИБ.}$$

8. Рекомендации к определению потребностей службы ИБ организации БС РФ в обеспечении кадровыми ресурсами

8.1. Определение потребности службы ИБ организации БС РФ в кадровых ресурсах заключается в установлении необходимого и достаточного количества, а также требуемой компетенции работников службы ИБ, выполняемой на основе:

- анализа задач и функций, возложенных на службу ИБ организации БС РФ;
- уровня автоматизации процессов СОИБ и централизации управления средствами автоматизации;
- прогноза возможного расширения состава задач и функций службы ИБ в соответствии с планами совершенствования процессов СОИБ вследствие развития бизнес-процессов организации БС РФ, совершенствования процессов информатизации организации БС РФ, развития филиальной сети организации БС РФ.

8.2. При планировании (совершенствовании) процессов СОИБ следует обеспечить выделение ресурсов ИБ для эффективной реализации требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, требований к обеспечению ИБ, установленных организацией БС РФ.

РС БР ИББС-2.7-2015

8.3. Организации БС РФ рекомендуется обеспечить службу ИБ кадровыми ресурсами, необходимыми и достаточными для реализации целевого уровня полноты и качества выполнения процессов СМИБ для каждого управляемого процесса СОИБ.

8.4. Среди основных задач и функций службы ИБ рекомендуется рассматривать реализацию деятельности в рамках процессов СМИБ организации БС РФ, группируя выполняемые задачи и функции по следующим направлениям:

- направление “методология”;
- направление “реализация и сопровождение”;
- направление “контроль”;
- направление “криптографическая защита”.

Организации БС РФ рекомендуется обеспечить выделение отдельных кадровых ресурсов для каждого из указанных направлений.

8.5. Организации БС РФ рекомендуется установить состав задач и функций службы ИБ для каждого уровня полноты и качества выполнения процесса СМИБ, оценив при этом трудозатраты на их выполнение.

Рекомендуется разделение задач и функций, выполняемых в рамках процессов СМИБ на функции, связанные с установлением общих подходов (способов) выполнения процессов СМИБ, непосредственного выполнения процессов СМИБ, анализа и контроля выполнения процессов СМИБ.

8.6. Задачи и функции, связанные с установлением общих подходов (способов) выполнения и анализа выполнения процессов СМИБ, рекомендуется возлагать на работников службы ИБ, задействованных по направлению “методология”.

8.7. Задачи и функции, связанные с контролем выполнения процессов СМИБ, рекомендуется возлагать на работников службы ИБ, задействованных по направлению “контроль”, или работников иных подразделений организации БС РФ, выполняющих функции по направлению внутреннего контроля.

8.8. Задачи и функции, связанные с непосредственным выполнением процессов СМИБ, рекомендуется разделять в соответствии со следующими общими правилами:

8.8.1. На работников службы ИБ, задействованных по направлению “методология”, рекомендуется возлагать непосредственное выполнение следующих процессов СМИБ:

- определение/коррекция области действия процесса СОИБ;
- планирование реализации процесса СОИБ;
- разработка/коррекция внутренних документов, регламентирующих выполнение процесса СОИБ;
- анализ реализации и выполнения процесса СОИБ;
- инициирование и подготовка программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения процесса СОИБ;
- инициирование своевременного совершенствования процесса СОИБ.

8.8.2. На работников службы ИБ, задействованных по направлению “реализация и сопровождение”, рекомендуется возлагать непосредственное выполнение следующих процессов СМИБ:

- сопровождение выполнения планов реализации процесса СОИБ с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС;
- сопровождение реализации автоматизации выполнения процесса СОИБ;
- сопровождение реализации программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения процесса СОИБ.

8.8.3. На работников службы ИБ, задействованных по направлению “контроль”, рекомендуется возлагать непосредственное выполнение следующих процессов СМИБ:

- реализация контроля области действия процесса СОИБ;
- реализация контроля выполнения процесса СОИБ;
- включение процесса СОИБ в область самооценки ИБ и аудита ИБ.

8.9. Потребность в кадровых ресурсах по направлению “криптографическая защита” определяется в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также в соответствии с эксплуатационной документацией на используемые средства криптографической защиты информации.

8.10. Организациям БС РФ рекомендуется определить минимальную необходимую и достаточную численность работников службы ИБ исходя из следующих рекомендуемых показателей:

- трудозатраты на выполнение задачи и функций обеспечения ИБ;
- количество реализуемых процессов СОИБ;
- масштаб выполнения управляемых процессов СОИБ, в том числе:
 - количество подразделений (филиалов, отделений) организации БС РФ;
 - количество АБС;
 - количество работников организации БС РФ;
 - территориальное расположение подразделений организации БС РФ.

РС БР ИББС-2.7-2015

Численность работников службы ИБ рекомендуется определять для каждого филиала организации БС РФ.

8.11. Работники службы ИБ должны обладать компетенцией, необходимой для выполнения их функциональных обязанностей. Определение компетенции сводится к установлению требований в отношении знаний, практических навыков и опыта работы в соответствующей области работников службы ИБ.

К основным требованиям, определяющим необходимую компетенцию работников службы ИБ, следует среди прочего относить:

- наличие высшего профессионального образования в области ИБ и (или) информационных технологий;
- опыт работы в области ИБ не менее определенного периода, например не менее трех лет;
- регулярное прохождение дополнительного (специализированного) обучения (повышения квалификации) в области ИБ;
- знание требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, необходимых для надлежащего выполнения функций, возложенных на работников службы ИБ;
- знание внутренних нормативно-методических и организационно-распорядительных документов организации БС РФ в области ИБ;
- осведомленность по вопросам, касающимся средств, систем и технологий обеспечения ИБ, а также способов и практик их применения.

9. Рекомендации к проведению контроля эффективности инвестирования в обеспечение процессов СОИБ

9.1. Достижение надлежащего баланса между величинами рисков нарушения ИБ, связанных с наличием уязвимостей при выполнении процессов СОИБ, и ресурсным обеспечением ИБ, направленным на снижение указанных рисков путем обеспечения необходимого и достаточного уровня зрелости выполнения процессов СОИБ, рекомендуется обеспечивать путем определения и анализа целевых (контрольных) показателей эффективности использования финансовых средств, инвестированных в повышение уровня зрелости выполнения процессов СОИБ.

9.2. Показатели эффективности рекомендуется разделять на две группы:

- показатели, подлежащие анализу на этапе планирования инвестирования в повышение уровня зрелости выполнения процессов СОИБ;
- показатели, подлежащие анализу на этапе оценки результатов инвестирования в уровень зрелости выполнения процессов СОИБ.

9.3. В качестве основных показателей эффективности инвестирования в выполнение процессов СОИБ на этапе планирования рекомендуется рассматривать:

- ожидаемые результаты от снижения уровня рисков нарушения ИБ, связанных с повышением уровня зрелости выполнения процессов СОИБ;
- срок получения ожидаемых результатов по повышению уровня зрелости выполнения процессов СОИБ;
- согласованность со стратегией ИТ-развития организации БС РФ.

Указанные показатели эффективности рекомендуется оценивать экспертным путем с привлечением профильных подразделений организации БС РФ и включать в оценку финансовых средств, инвестированных в повышение уровня зрелости выполнения процессов СОИБ.

9.4. В качестве основного показателя эффективности инвестирования финансовых средств в повышение уровня зрелости выполнения процессов СОИБ на этапе оценки результатов инвестирования рекомендуется рассматривать соотношение фактического ущерба (финансового эквивалента понесенных потерь) от инцидентов ИБ, в том числе непосредственных финансовых потерь от инцидентов ИБ, финансовых потерь от нарушения непрерывности деятельности организации БС РФ, финансовых потерь от негативного влияния инцидентов ИБ на деловую репутацию, финансовые средства, затраченные для ликвидации последствий инцидентов ИБ, по отношению к предполагаемой на этапе планирования величине возможного ущерба (финансового эквивалента возможных потерь) организации БС РФ.

9.5. При превышении фактических финансовых потерь от инцидентов ИБ значений, предполагаемых на этапе планирования, организации БС РФ рекомендуется определить основные факторы возникновения рисков событий, приводящих к ущербу (финансовым потерям) и выработать планы, элементами которых могут являться:

- пересмотр модели угроз и нарушителя, применяемых требований к обеспечению ИБ;
- установление новых процессов СОИБ, в том числе связанных с изменениями состава актуальных угроз;
- повышение уровня зрелости выполнения установленных процессов СОИБ.

РС БР ИББС-2.7-2015

9.6. В качестве дополнительного показателя эффективности инвестирования в повышение уровня зрелости выполнения процессов СОИБ на этапе оценки результатов инвестирования рекомендуется рассматривать соответствие фактических сроков реализации планов по повышению уровня зрелости выполнения процессов СОИБ планируемыми сроками.

9.7. Организации БС РФ рекомендуется выполнять с установленной периодичностью:

- анализ эффективности выполнения процессов СОИБ, в том числе выполняемый на основе показателей, установленных в пункте 9.2 настоящего документа;
- анализ рисков нарушения ИБ с целью определения приоритетных направлений совершенствования процессов СОИБ.

Периодичность проведения анализа рекомендуется согласовывать с планами реализации или повышения уровня зрелости выполнения процессов СОИБ.

Приложение А (справочное)

Пример расчета ресурсов ИБ организации БС РФ

1. Общие положения

1.1. В настоящем примере приведен расчет ресурсов ИБ организации БС РФ в части: обеспечения процесса управления доступом и регистрацией (подконтрольный процесс) финансовыми средствами;

обеспечения службы ИБ организации БС РФ кадровыми ресурсами, необходимыми и достаточными для обеспечения всех процессов СОИБ организации БС РФ, направленных на непосредственное обеспечение ИБ.

1.2. В рамках данного примера при расчете обеспечения подконтрольного процесса финансовыми средствами предполагается, что организацией БС РФ определена степень тяжести последствий от реализации угроз ИБ, связанных с несанкционированным доступом, выраженная в количественной (денежной) форме, величина которой составляет P .

Целевое значение СВР угроз ИБ составляет величину $p_{np} = 0,05$. Допустимым остаточным риском организацией БС РФ принята величина $p_{np} \cdot P$.

При этом актуальность угрозы утечки защищаемой информации в результате несанкционированного доступа оценивается организацией БС РФ как средняя.

1.3. В рамках данного примера при расчете обеспечения службы ИБ организации БС РФ кадровыми ресурсами предполагается, что:

число ключевых АБС, эксплуатируемых в организации БС РФ, составляет 15;

число процессов СОИБ составляет 9;

число работников, отделений и расстояний между отделениями разное для филиалов;

коэффициент невыхода работников организации БС РФ составляет 1,1.

2. Расчет уровня зрелости выполнения подконтрольного процесса

2.1. Определение процессов СМИБ, полнота и качество выполнения которых влияет на уровень зрелости выполнения подконтрольного процесса.

Процессу управления доступом и регистрацией соответствуют следующие процессы СМИБ:

- определение/коррекция области действия подконтрольного процесса;
- планирование реализации подконтрольного процесса;
- разработка/коррекция внутренних документов, регламентирующих выполнение подконтрольного процесса;
- выполнение планов реализации подконтрольного процесса с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС;
- реализация автоматизации выполнения подконтрольного процесса;
- реализация программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения подконтрольного процесса;
- реализация контроля выполнения подконтрольного процесса;
- включение подконтрольного процесса в область самооценки и аудита ИБ;
- анализ реализации и выполнения подконтрольного процесса;
- инициирование своевременного совершенствования подконтрольного процесса.

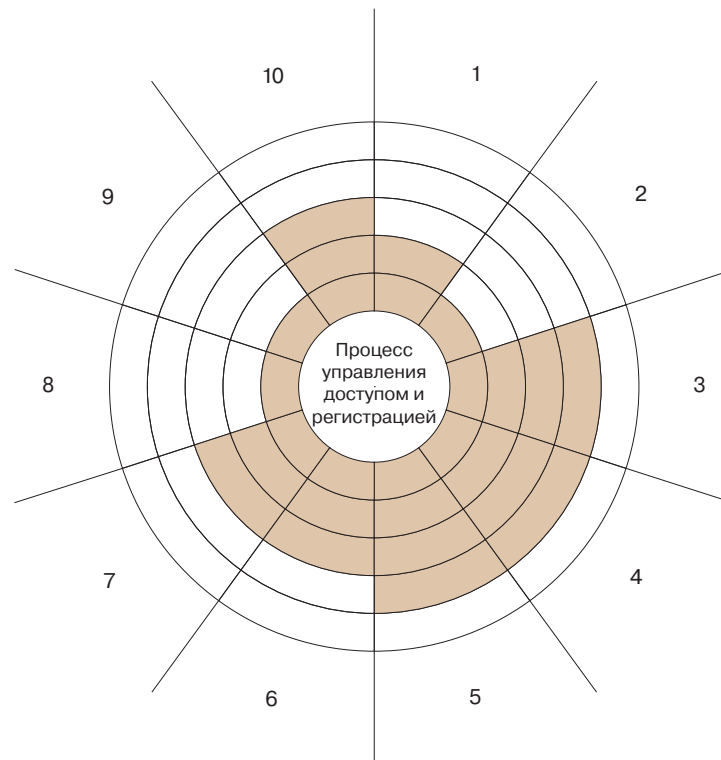
2.2. Оценка уровней полноты и качества выполнения процессов СМИБ, влияющих на уровень зрелости выполнения подконтрольного процесса.

№ п/п	Процесс СМИБ	Качественная оценка	Весовой коэффициент	Уровень зрелости
1	Определение/коррекция области действия подконтрольного процесса	Определение/коррекция области действия подконтрольного процесса применяется на постоянной основе. Общие подходы (способы) определения/коррекции области действия подконтрольного процесса не установлены. Определение/коррекция области действия подконтрольного процесса осуществляется по усмотрению исполнителя	0,1	2

РС БР ИББС-2.7-2015

№ п/п	Процесс СМИБ	Качественная оценка	Весовой коэффициент	Уровень зрелости
2	Планирование реализации подконтрольного процесса	Планирование реализации подконтрольного процесса применяется бессистемно и (или) эпизодически	0,05	1
3	Разработка/коррекция внутренних документов, регламентирующих выполнение подконтрольного процесса	Разработка/коррекция внутренних документов, регламентирующих выполнение подконтрольного процесса, осуществляется на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ. В организации БС РФ реализованы контроль, анализ и необходимое своевременное совершенствование процессов разработки/коррекции внутренних документов, регламентирующих выполнение подконтрольного процесса	0,2	4
4	Выполнение планов реализации подконтрольного процесса с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС	Выполнение планов реализации подконтрольного процесса с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС осуществляется на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ. В организации БС РФ реализованы контроль, анализ и необходимое своевременное совершенствование планов реализации подконтрольного процесса с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС	0,05	4
5	Реализация автоматизации выполнения подконтрольного процесса	Автоматизация выполнения подконтрольного процесса осуществляется на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ. В организации БС РФ реализованы контроль, анализ и необходимое своевременное совершенствование процессов автоматизации выполнения подконтрольного процесса	0,25	4
6	Реализация программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения подконтрольного процесса	Реализация программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения подконтрольного процесса осуществляется на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ	0,05	3
7	Реализация контроля выполнения подконтрольного процесса	Реализация контроля выполнения подконтрольного процесса осуществляется на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ	0,15	3
8	Включение подконтрольного процесса в область самооценки и аудита ИБ	Включение подконтрольного процесса в область самооценки и аудита ИБ осуществляется бессистемно и (или) эпизодически	0,05	1
9	Анализ реализации и выполнения подконтрольного процесса	Анализ реализации и выполнения подконтрольного процесса осуществляется бессистемно и (или) эпизодически	0,05	1
10	Инициирование своевременного совершенствования подконтрольного процесса	Инициирование своевременного совершенствования подконтрольного процесса осуществляется на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в организации БС РФ	0,05	3

2.3. Определение уровня зрелости выполнения подконтрольного процесса.



Выполнение процесса управления доступом и регистрацией имеет уровень зрелости

$$L = \left[\sum_i \alpha_i \cdot L_i \right] = [0,1 \cdot 2 + 0,05 \cdot 1 + 0,2 \cdot 4 + 0,05 \cdot 4 + 0,25 \cdot 4 + 0,05 \cdot 3 + 0,15 \cdot 3 + 0,05 \cdot 1 + 0,05 \cdot 1 + 0,05 \cdot 1] = 3.$$

3. Оценка степени вероятности угроз ИБ с учетом данных о реализованном в организации БС РФ уровне зрелости выполнения процессов СОИБ

		Актуальность угроз утечки защищаемой информации в результате несанкционированного доступа			
		Минимальная	Средняя	Высокая	Критическая
Уровень зрелости выполнения подконтрольного процесса	5-й уровень	0,01	0,02	0,03	0,05
	4-й уровень	0,05	0,1	0,15	0,2
	3-й уровень	0,1	0,15	0,25	0,3
	2-й уровень	0,15	0,25	0,35	0,45
	1-й уровень	0,2	0,45	0,75	0,9
	0-й уровень	0,25	0,55	0,95	1

Вычисленная величина СВР угроз ИБ ($p_{\text{свр}}$) равна значению 0,15, что превышает целевое значение $p_{\text{пр}} = 0,05$.

Риск нарушения ИБ, связанный с возможной утечкой защищаемой информации в результате несанкционированного доступа, выше приемлемого остаточного риска.

РС БР ИББС-2.7-2015

4. Расчет финансовых средств, которые могут быть затрачены организацией БС РФ на повышение уровня зрелости выполнения подконтрольного процесса

Финансовые средства, которые могут быть затрачены организацией БС РФ на повышение уровня ИБ процесса управления доступом и регистрацией, не должны превышать величину $C = P \cdot (p_{свр} - p_{пр}) = 0,1 \cdot P$, при этом финансовые средства, которые могут быть затрачены организацией БС РФ на повышение уровня полноты и качества соответствующих процессов СМИБ процесса управления доступом и регистрацией, могут быть оценены следующим образом:

№ п/п	Процесс СМИБ	Весовой коэффициент	Оценка финансовых средств
1	Определение/коррекция области действия подконтрольного процесса	0,1	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{3}{19}$
2	Планирование реализации подконтрольного процесса	0,05	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{2}{19}$
3	Разработка/коррекция внутренних документов, регламентирующих выполнение подконтрольного процесса	0,2	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{2}{19}$
4	Выполнение планов реализации подконтрольного процесса с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС	0,05	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{1}{38}$
5	Реализация автоматизации выполнения подконтрольного процесса	0,25	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{5}{38}$
6	Реализация программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения подконтрольного процесса	0,05	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{1}{19}$
7	Реализация контроля выполнения подконтрольного процесса	0,15	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{3}{19}$
8	Включение подконтрольного процесса в область самооценки и аудита ИБ	0,05	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{2}{19}$
9	Анализ реализации и выполнения подконтрольного процесса	0,05	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{2}{19}$
10	Инициирование своевременного совершенствования подконтрольного процесса	0,05	$C \cdot \frac{\alpha_i \cdot (5 - L_i)}{\sum_i \alpha_i \cdot (5 - L_i)} = C \cdot \frac{1}{19}$

РС БР ИББС-2.7-2015

5. Расчет кадровых ресурсов, необходимых для повышения уровня зрелости выполнения процессов СМИБ и позволяющих свести риск нарушения ИБ до приемлемого уровня

5.1. Головное подразделение организации БС РФ:

Направление “методология”:

Функция по обеспечению ИБ	Трудоемкость ¹ , часов в год
установление общих подходов (способов) выполнения и анализа выполнения процессов СМИБ (регламентация процессов СМИБ)	100 для каждого процесса СМИБ, всего 1000
определение/коррекция области действия каждого процесса СМИБ	100 для каждого процесса СМИБ, всего 900
планирование реализации процесса СМИБ	60 для каждого процесса СМИБ, всего 540
разработка/коррекция внутренних документов, регламентирующих выполнение процесса СМИБ	200 для каждого процесса СМИБ, всего 1800
анализ реализации и выполнения процесса СМИБ	60 для каждого процесса СМИБ, всего 540
иницирование и подготовка программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения процесса СМИБ	20 для каждого процесса СМИБ, всего 180
иницирование своевременного совершенствования процесса СМИБ	60 для каждого процесса СМИБ, всего 540
	Всего по направлению с учетом коэффициента невыхода: 6050 – 3 человека

Направление “реализация и сопровождение”:

Функция по обеспечению ИБ	Трудоемкость, часов в год
сопровождение выполнения планов реализации процесса СМИБ с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС	75 для каждого процесса СМИБ, 75 для каждой АБС, всего 1800
сопровождение реализации автоматизации выполнения процессов СМИБ	100 для каждого процесса СМИБ, 100 для каждой АБС, всего 4800
сопровождение реализации программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения процессов СМИБ	30 для каждого процесса СМИБ, всего 270
	Всего по направлению с учетом коэффициента невыхода: 7557 – 4 человека

Направление “контроль”:

Функция по обеспечению ИБ	Трудоемкость, часов в год
контроль выполнения процессов СМИБ	250 для каждого процесса СМИБ, всего 2500
организация контроля области действия процесса СМИБ	50 для каждого процесса СМИБ, всего 450
включение процесса СМИБ в область самооценки ИБ и аудита ИБ	50 для каждого процесса СМИБ, всего 450
	Всего по направлению с учетом коэффициента невыхода: 3740 – 2 человека

Направление “криптографическая защита”:

По направлению “криптографическая защита” в соответствии с эксплуатационной документацией на используемые средства криптографической защиты информации требуется наличие двух работников.

¹ Трудоемкость определяется экспертно организацией БС РФ на основе опыта реализации процессов СМИБ и квалификации работников.

РС БР ИББС-2.7-2015

5.2. Филиал организации БС РФ:

Для филиалов организации БС РФ рассчитывается минимальная необходимая численность службы ИБ, после чего для подсчета численности службы ИБ конкретного филиала используются уточняющие коэффициенты.

Направление “методология”:

Функция по обеспечению ИБ	Трудоемкость, часов в год
уточнение (адаптация) общих подходов (способов) выполнения и анализа выполнения процессов СМИБ (регламентация процессов СМИБ)	350
уточнение области действия каждого процесса СОИБ	350
планирование реализации процесса СОИБ	350
уточнение (адаптация) внутренних документов, регламентирующих выполнение процесса СОИБ	350
анализ реализации и выполнения процесса СОИБ	200
участие в подготовке программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения процесса СОИБ	200
инициирование своевременного совершенствования процесса СОИБ	200
	Всего по направлению с учетом коэффициента невыхода: 2200 – 1 человек

Минимальная необходимая численность службы ИБ филиала по направлению “методология” составляет 1 человек, для расчета численности службы ИБ конкретного филиала по направлению “методология” используется следующая формула:

$$H_1 = \max \left(1, \left[\frac{H_n}{H_n} \right] \right),$$

где:

H_n – количество отделений в филиале;

H_n – среднее количество отделений на один филиал;

$[]$ – операция округления;

$\max(a,b)$ – операция “максимальное из двух чисел a и b ”.

Направление “реализация и сопровождение”:

Функция по обеспечению ИБ	Трудоемкость, часов в год
участие в выполнении планов реализации процесса СОИБ с учетом выполнения положений по обеспечению ИБ на этапах создания АБС	25 для каждого процесса СОИБ, 25 для каждой АБС, всего 600
участие в реализации автоматизации выполнения процессов СОИБ	100 для каждого процесса СОИБ, всего 900
участие в реализации программ по обучению и повышению осведомленности в области выполнения процессов СОИБ	200
	Всего по направлению с учетом коэффициента невыхода: 1870 – 1 человек

Минимальная необходимая численность службы ИБ филиала по направлению “сопровождение” составляет 1 человек, для расчета численности службы ИБ конкретного филиала по направлению “сопровождение” используется следующая формула:

$$H_2 = \max \left(1, \left[\frac{H_p}{H_p} \right] \right),$$

где:

n_n – количество работников в филиале;

H_n – среднее количество работников на один филиал;

[] – операция округления;

$\max(a,b)$ – операция “максимальное из двух чисел a и b ”.

Направление “контроль”:

Функция по обеспечению ИБ	Трудоемкость, часов в год
участие в контроле выполнения процессов СМИБ	50 для каждого процесса СОИБ, 25 для каждой АБС, всего 750 часов
организация контроля области действия процесса СОИБ	350
участие в проведении самооценки ИБ и аудита ИБ	450
	Всего по направлению с учетом коэффициента невыхода: 1705 – 1 человек

Минимальная необходимая численность службы ИБ филиала по направлению “контроль” составляет 1 человек, для расчета численности службы ИБ конкретного филиала по направлению “контроль” используется следующая формула:

$$H_3 = \max \left(1, \left[\frac{H_n}{H_n} \right], \left[\frac{H_p}{H_p} \right], \left[\frac{H_{\text{раст}}}{H_{\text{раст}}} \right] \right) + (N_3 - 1),$$

где:

n_n – количество отделений в филиале;

H_n – среднее количество отделений на один филиал;

n_p – количество работников в филиале;

H_p – среднее количество работников на один филиал;

$H_{\text{раст}}$ – среднее расстояние от отделения до филиала по филиалу;

$H_{\text{раст}}$ – среднее расстояние от отделения до филиала по организации БС РФ;

N_3 – число зданий в филиале (без учета отделений);

[] – операция округления;

$\max(a,b,c,d)$ – операция “максимальное из четырех чисел a , b , c , d ”.

5.3. Окончательный расчет:

Численность службы ИБ головного подразделения организации БС РФ – 11 человек.

Минимальная численность службы ИБ филиала – 3 человека.

Численность службы ИБ конкретного филиала вычисляется по формуле:

$$H = H_1 + H_2 + H_3.$$

РС БР ИББС-2.7-2015

Ключевые слова: банковская система Российской Федерации, система обеспечения информационной безопасности, система менеджмента информационной безопасности, служба информационной безопасности, ресурсное обеспечение информационной безопасности.



РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ
СТАНДАРТИЗАЦИИ
БАНКА РОССИИ

РС БР ИББС-2.8-2015

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ТЕХНОЛОГИИ ВИРТУАЛИЗАЦИИ

Дата введения: 2015-05-01

РС БР ИББС-2.8-2015

Предисловие

ВВЕДЕНЫ в действие приказом Банка России от 19 февраля 2015 года № ОД-393.

Настоящие рекомендации в области стандартизации не могут быть полностью или частично воспроизведены, тиражированы и распространены в качестве официального издания без разрешения Банка России.

Содержание

Введение	42
1. Область применения.....	43
2. Нормативные ссылки.....	43
3. Термины и определения	43
4. Обозначения и сокращения	44
5. Общие положения	44
6. Рекомендации по разделению потоков информации и изоляции виртуальных машин.....	45
7. Рекомендации по обеспечению ИБ образов виртуальных машин.....	46
8. Рекомендации по обеспечению ИБ серверных компонентов виртуализации.....	47
9. Рекомендации по обеспечению ИБ виртуальных машин.....	48
10. Рекомендации по обеспечению ИБ АРМ пользователей, используемых при реализации технологии виртуализации рабочих мест пользователей.....	48
11. Рекомендации по мониторингу ИБ.....	49
12. Рекомендации по составу ролей и разграничению полномочий эксплуатационного персонала.....	50
13. Рекомендации по обеспечению ИБ системы хранения данных	51
Библиография	52

РС БР ИББС-2.8-2015

Введение

В соответствии с действующим стандартом Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения” (далее – СТО БР ИББС-1.0) условием реализации деятельности организаций банковской системы (БС) Российской Федерации (РФ) является обеспечение необходимого и достаточного уровня информационной безопасности вне зависимости от применяемых информационных технологий.

Настоящий документ устанавливает рекомендации по обеспечению информационной безопасности при использовании технологии виртуализации, расширяющие и уточняющие базовый набор требований к системе информационной безопасности организаций БС РФ, определенный положениями подразделов 7.2–7.11 СТО БР ИББС-1.0.

РС БР ИББС-2.8-2015

РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ СТАНДАРТИЗАЦИИ БАНКА РОССИИ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ТЕХНОЛОГИИ ВИРТУАЛИЗАЦИИ

Дата введения 2015-05-01

1. Область применения

Настоящий документ распространяется на организации БС РФ, использующие технологию виртуализации в рамках реализации банковских технологических процессов.

Настоящий документ рекомендован для применения путем использования установленных в нем положений, а также путем включения ссылок на них и (или) их прямого использования во внутренних документах организации БС РФ.

Настоящий документ применяется организациями БС РФ на добровольной основе. В конкретной организации БС РФ для обеспечения ИБ при использовании технологии виртуализации могут применяться иные подходы, отражающие специфику и сложившуюся практику организации БС РФ.

2. Нормативные ссылки

В настоящих рекомендациях в области стандартизации Банка России использованы нормативные ссылки на СТО БР ИББС-1.0.

3. Термины и определения

В настоящих рекомендациях применяются термины в соответствии со СТО БР ИББС-1.0, а также следующие термины с соответствующими определениями:

3.1. **Технология виртуализации** – информационная технология, позволяющая с использованием аппаратно-программных средств эмулировать на одном физическом средстве вычислительной техники (хост-сервере) функционирование нескольких средств вычислительной техники, включая их программное обеспечение (ПО).

3.2. **Техническое средство** – аппаратное, программное или аппаратно-программное средство.

3.3. **Средство виртуализации (гипервизор)** – программное средство, используемое для реализации технологии виртуализации, которое обеспечивает эмуляцию на одном физическом средстве вычислительной техники (хост-сервере) нескольких виртуальных машин.

3.4. **Виртуальная машина** – средство вычислительной техники, функционирование которого осуществляется с использованием гипервизора, способное выполнять собственную операционную систему (ОС), системное и иное ПО.

3.5. **Серверные компоненты виртуализации** – совокупность гипервизора, технических средств, необходимых для функционирования гипервизора, технических средств, предназначенных для управления и администрирования гипервизора, ПО, предназначенного для предоставления доступа к виртуальным машинам с АРМ пользователей (брокер соединений).

РС БР ИББС-2.8-2015

3.6. **Образ виртуальной машины** – набор файлов, представляющий собой настройки виртуальной машины, системное, прикладное и иное ПО виртуальной машины и данных, обрабатываемый с использованием указанного ПО.

3.7. **Базовый образ виртуальной машины** – образ виртуальной машины, используемый в качестве первоначального образа при запуске (загрузке) виртуальной машины.

3.8. **Информационный обмен между виртуальными машинами** – межпроцессорное взаимодействие, а также сетевые информационные потоки между виртуальными машинами, в том числе реализуемые средствами гипервизора в оперативной разделяемой памяти хост-сервера.

3.9. **Текущий образ виртуальной машины** – образ виртуальной машины в определенный (текущий) момент времени ее функционирования.

3.10. **Контур безопасности** – совокупность аппаратно-программных средств и информационных ресурсов, для которых в организации БС РФ установлен единый набор требований к обеспечению информационной безопасности.

Примечание: в организации БС РФ в числе прочих рекомендуется выделять:

- контур безопасности, в который включаются аппаратно-программные средства и информационные ресурсы, используемые для выполнения банковского платежного технологического процесса (далее – контур безопасности ПТП);
- контуры безопасности, в которые включаются аппаратно-программные средства и информационные ресурсы, используемые для выполнения банковских информационных технологических процессов разной степени критичности, в том числе банковского информационного технологического процесса, в рамках которого осуществляется обработка персональных данных в информационных системах персональных данных (далее – контур безопасности ИСПДн).

3.11. **Система хранения данных** – совокупность технических средств, предназначенных для хранения данных, используемых при реализации технологии виртуализации, в том числе образов виртуальных машин и данных, обрабатываемых виртуальными машинами.

3.12. **Защита от воздействия вредоносного кода на уровне гипервизора** – способ защиты от воздействия вредоносного кода с использованием программных средств, функционирующих как отдельные виртуальные машины на уровне гипервизора без установки специального ПО на защищаемые виртуальные машины.

3.13. **Эксплуатационный персонал** – субъекты доступа, которые решают задачи обеспечения эксплуатации и администрирования, в том числе эксплуатации и администрирования автоматизированных банковских систем (АБС) организации БС РФ, систем управления базами данных, сетевого оборудования, прикладных программных комплексов, а также задачи, связанные с эксплуатацией и администрированием средств и систем обеспечения информационной безопасности.

4. Обозначения и сокращения

АБС – автоматизированная банковская система;

АРМ – автоматизированное рабочее место;

БС – банковская система;

ИБ – информационная безопасность;

ОС – операционная система;

ПО – программное обеспечение;

РФ – Российская Федерация;

СВТ – средство вычислительной техники;

СЗИ – средство защиты информации;

СХД – система хранения данных.

5. Общие положения

5.1. Настоящий документ устанавливает рекомендации по:

- разделению потоков информации и изоляции виртуальных машин;
- обеспечению ИБ образов виртуальных машин;
- обеспечению ИБ серверных компонентов виртуализации;
- обеспечению ИБ виртуальных машин;
- обеспечению ИБ АРМ пользователей (терминалов и персональных электронных вычислительных машин), используемых при реализации технологии виртуализации рабочих мест пользователей;
- мониторингу ИБ;
- составу ролей и разграничению полномочий эксплуатационного персонала;
- обеспечению ИБ СХД.

5.2. Рекомендации настоящего документа применяются среди прочего при создании и модернизации АБС организации БС РФ, реализующих технологию виртуализации, и АБС организации БС РФ, функционирование которых организуется с использованием технологии виртуализации, а также при разработке технических заданий, технорабочих проектов и эксплуатационной документации на АБС организации БС РФ, реализующих технологию виртуализации.

5.3. Создание и модернизация АБС организации БС РФ, реализующих технологию виртуализации, в части вопросов обеспечения ИБ осуществляется по согласованию и под контролем службы ИБ организации БС РФ.

6. Рекомендации по разделению потоков информации и изоляции виртуальных машин

6.1. Рекомендации по разделению потоков информации и изоляции виртуальных машин применяются с целью обеспечения независимого выполнения:

- банковских платежных технологических процессов;
- банковских информационных технологических процессов разной степени критичности для деятельности организации БС РФ, реализуемых в пределах разных контуров безопасности;
- банковских информационных технологических процессов, реализуемых в пределах контура безопасности ИСПДн.

6.2. Рекомендуется размещение совокупности виртуальных машин, входящих в разные контуры безопасности, в первую очередь контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн, на отдельных физических СВТ (хост-серверах).

6.3. Доступ к виртуальным машинам, включенным в контур безопасности ПТП, рекомендуется осуществлять только с АРМ, включенных в контур безопасности ПТП.

Доступ к виртуальным машинам, включенным в контур безопасности ИСПДн, рекомендуется осуществлять только с АРМ, включенным в контур безопасности ИСПДн.

Для иных контуров безопасности организации БС РФ рекомендуется реализовать правила, ограничивающие доступ к виртуальным машинам только с АРМ конкретных (установленных) контуров безопасности.

6.4. Реализацию требований и правил ограничения доступа к виртуальным машинам с АРМ, установленных в пункте 6.3 настоящего документа, рекомендуется осуществлять на уровне не выше третьего (сетевой уровень) по семиуровневой стандартной модели взаимодействия открытых систем, определенной в ГОСТ 28906-91, путем применения технических средств, прошедших в соответствии с законодательством РФ оценку соответствия в форме обязательной сертификации на соответствие требованиям по безопасности информации (далее – сертифицированные сетевые технические средства).

6.5. Средствами (настройками) гипервизора и (или) иными техническими средствами рекомендуется обеспечивать:

- выделение для групп виртуальных машин, включенных в разные контуры безопасности, в том числе контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн, отдельных используемых только для работы данных групп виртуальных машин, логических областей оперативной памяти физического СВТ (хост-сервера);
- запрет нерегламентированного в эксплуатационной документации информационного обмена между виртуальными машинами с использованием общих ресурсов физического СВТ (хост-сервера), в том числе общих областей оперативной памяти физического СВТ (хост-сервера);
- запрет нерегламентированного информационного обмена между виртуальными машинами и программными процессами и ОС физического СВТ (хост-сервера), на котором функционирует гипервизор, с использованием общих ресурсов физического СВТ (хост-сервера), в том числе общих областей оперативной памяти физического СВТ (хост-сервера).

6.6. Не рекомендуется использовать физическое СВТ (хост-сервер), предназначенное для размещения гипервизора, для организации функционирования ПО, реализующего банковские технологические процессы, вне виртуальной машины.

6.7. Совокупность виртуальных машин, включенных в разные контуры безопасности, в том числе в контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн, рекомендуется размещать в отдельных сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей, в том числе виртуальных вычислительных сетей, реализованных с использованием функциональных возможностей гипервизора.

Информационный обмен между указанными сегментами (группами сегментов) вычислительных сетей рекомендуется обеспечивать только физическим сетевым оборудованием.

6.8. В соответствии с требованиями законодательства РФ для защиты контура безопасности ИСПДн следует применять СЗИ, прошедшие оценку соответствия в форме обязательной сертификации на соответствие требованиям по безопасности информации.

РС БР ИББС-2.8-2015

6.9. Для организации информационного обмена между сегментами вычислительных сетей, используемыми для размещения виртуальных машин, включенных в контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн, и сегментами вычислительных сетей, используемыми для размещения АРМ, включенных в контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн соответственно, рекомендуется использовать сертифицированные сетевые технические средства.

6.10. Средствами гипервизора и (или) иными техническими средствами рекомендуется реализовывать запрет нерегламентированного информационного обмена между виртуальными машинами, включенными в контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн, используемыми для эксплуатации различных АБС организации БС РФ.

6.11. Рекомендуемым решением является использование гипервизоров, прошедших в соответствии с законодательством РФ оценку соответствия в форме обязательной сертификации на соответствие требованиям по безопасности информации.

7. Рекомендации по обеспечению ИБ образов виртуальных машин

7.1. В организации БС РФ рекомендуется регламентировать процессы жизненного цикла базовых образов виртуальных машин, в том числе процесс создания и модернизации базовых образов виртуальных машин.

7.2. Состав ПО каждого из базовых образов виртуальных машин рекомендуется согласовывать со службой ИБ организации БС РФ.

7.3. Для каждого из серверных компонентов АБС организации БС РФ рекомендуется использовать отдельный образ виртуальной машины. Не рекомендуется организовывать функционирование более чем одного серверного компонента АБС организации БС РФ на одной виртуальной машине.

7.4. В случае использования разделяемых (общих) СЗИ, эксплуатируемых с использованием технологии виртуализации для целей обеспечения защиты информации более чем двух виртуальных машин, указанные СЗИ рекомендуется размещать на отдельной виртуальной машине, предназначенной только для этой цели, или физическом СВТ.

7.5. При создании базовых образов виртуальных машин рекомендуется проводить процедуры, необходимые для выполнения последующего контроля их целостности.

7.6. В образ виртуальной машины рекомендуется включать прикладное ПО АБС организации БС РФ, предназначенное для работы только в одном из контуров безопасности.

7.7. На этапах создания и (или) модернизации АБС организации БС РФ, в том числе тестирования ПО в виртуальной среде, рекомендуется организовывать виртуальный тестовый сегмент, доступ к которому рекомендуется осуществлять по отдельному физическому сетевому интерфейсу. Виртуальные машины тестового сегмента рекомендуется размещать на отдельном физическом СВТ.

7.8. Созданный или измененный базовый образ виртуальной машины перед размещением на основном оборудовании, реализующем технологию виртуализации, рекомендуется проверять в тестовом сегменте на:

- корректность работы программных компонентов;
- отсутствие вредоносного кода;
- соответствие настроек включенных в образ программных компонентов СЗИ требованиям, установленным соответствующей эксплуатационной документацией.

7.9. Для каждого базового образа виртуальной машины рекомендуется выполнять регламентированные процедуры контроля:

- соответствия настроек, включенных в образ программных компонентов СЗИ, требованиям, установленным эксплуатационной документацией;
- целостности ПО, включенного в образ виртуальной машины.

7.10. Для каждого базового образа виртуальной машины рекомендуется выполнять регламентированные процедуры обновления:

- средств защиты от воздействия вредоносного кода, в том числе сигнатурных баз средств защиты от воздействия вредоносного кода;
- программных компонентов СЗИ и их настроек, включенных в образ;
- системного и прикладного ПО, в том числе ОС, обеспечивающих устранение уязвимостей ПО.

После выполнения указанных процедур обновления рекомендуется проводить процедуры, необходимые для выполнения последующего контроля целостности образов виртуальных машин.

7.11. Средствами гипервизора и (или) иными техническими средствами рекомендуется реализовать запрет копирования текущих образов виртуальных машин, используемых для реализации технологии виртуализации рабочих мест пользователей.

Копирование текущих образов виртуальных машин, используемых для функционирования серверных компонентов АБС организации БС РФ, рекомендуется осуществлять только для цели создания резервных копий в соответствии с установленными регламентами.

Не допускается копирование текущих образов виртуальных машин, использующих средства криптографической защиты информации, с загруженными криптографическими ключами.

7.12. Рекомендуется регламентировать и выполнять процедуры учета используемых базовых образов виртуальных машин, предусматривающие среди прочего их вывод из эксплуатации и удаление.

8. Рекомендации по обеспечению ИБ серверных компонентов виртуализации

8.1. АРМ, используемые для выполнения задач администрирования серверных компонентов виртуализации, рекомендуется располагать в специально выделенном сегменте вычислительных сетей. Размещение в указанном выделенном сегменте вычислительных сетей СВТ, не связанных с выполнением задач управления и администрирования, не рекомендуется. Рекомендуется использование сертифицированных сетевых технических средств для реализации запрета использования иных АРМ для выполнения задач управления и администрирования серверных компонентов виртуализации.

8.2. Доступ к средствам управления и администрирования серверных компонентов виртуализации рекомендуется осуществлять с использованием СЗИ от несанкционированного доступа, прошедшим оценку соответствия в форме обязательной сертификации на соответствие требованиям по безопасности информации.

8.3. СЗИ от несанкционированного доступа, используемые для организации доступа к серверным компонентам виртуализации, рекомендуется размещать только на физическом СВТ.

8.4. Не рекомендуется организация функционирования серверных компонентов виртуализации в рамках виртуальных машин.

8.5. Для обеспечения штатного функционирования серверных компонентов виртуализации рекомендуется использовать минимально необходимый и регламентированный набор ПО СВТ, используемых для размещения серверных компонентов виртуализации. Для указанных СВТ рекомендуется выполнять регламентированные процедуры контроля целостности ПО, в том числе выполняемые при загрузке указанного ПО.

Установка и наличие средств, предназначенных для разработки и отладки ПО, на АРМ, используемых для выполнения задач управления и администрирования серверных компонентов виртуализации, не рекомендуется.

8.6. Для обеспечения штатного функционирования серверных компонентов виртуализации рекомендуется использовать минимально необходимый и регламентированный набор устройств (портов) ввода-вывода информации на СВТ, используемых для функционирования серверных компонентов виртуализации.

С применением технических средств рекомендуется осуществлять контроль использования устройств (портов) ввода-вывода информации на СВТ, используемых для функционирования серверных компонентов виртуализации.

8.7. Техническими средствами, в том числе средствами серверных компонентов виртуализации, рекомендуется осуществлять протоколирование следующих событий:

- запуск (остановка) виртуальных машин;
- изменение настроек виртуальных сетевых сегментов, реализованных средствами гипервизора;
- создание и удаление виртуальных машин;
- создание, изменение, копирование, удаление образов виртуальных машин;
- копирование текущих образов виртуальных машин;
- изменение полномочий доступа к серверным компонентам виртуализации, создание и удаление учетных записей, необходимых для доступа к серверным компонентам виртуализации;
- изменение настроек серверных компонентов виртуализации;
- аутентификация и авторизация эксплуатационного персонала при осуществлении доступа к серверным компонентам виртуализации;
- запуск (остановка) ПО серверных компонентов виртуализации, в том числе ПО гипервизора;
- изменение настроек физических СВТ (хост-серверов), используемых для функционирования серверных компонентов виртуализации;
- изменение настроек СЗИ, используемых для реализации доступа к серверным компонентам виртуализации;
- изменение настроек СЗИ, используемых для целей обеспечения защиты информации виртуальных машин.

РС БР ИББС-2.8-2015

8.8. Средствами гипервизора или иными техническими средствами рекомендуется осуществлять:

- контроль информационного обмена (взаимодействия) между виртуальными машинами с использованием общих (разделяемых) ресурсов физического СВТ (хост-сервера);
- контроль использования виртуальными машинами оперативной памяти физического СВТ (хост-сервера);
- выявление проявлений ПО, функционирующего на виртуальных машинах, связанного с возможными нарушениями установленного режима использования ресурсов физического СВТ (хост-сервера);
- выявление вредоносного кода.

8.9. Для серверных компонентов виртуализации рекомендуется осуществлять защиту от воздействия вредоносного кода, реализованную в соответствии с требованиями, установленными в организации БС РФ, в том числе функционирующую на уровне гипервизора.

9. Рекомендации по обеспечению ИБ виртуальных машин

9.1. Для обеспечения ИБ АБС организации БС РФ, эксплуатируемых на виртуальных машинах, применяются требования, установленные в организации БС РФ для соответствующих контуров безопасности.

9.2. При реализации технологии виртуализации рабочих мест пользователей рекомендуется исключить возможность одновременной работы пользователя с разными виртуальными машинами, включенными в разные контуры безопасности.

9.3. Для каждой виртуальной машины рекомендуется осуществлять защиту от воздействия вредоносного кода, реализованную в соответствии с требованиями, установленными в организации БС РФ и предусматривающую:

- централизованное управление средствами защиты от воздействия вредоносного кода;
- реализацию постоянной защиты от воздействия вредоносного кода;
- автоматическое обновление сигнатурных баз средств защиты от воздействия вредоносного кода.

9.4. Для виртуальных машин, размещенных на физическом СВТ (хост-сервере), используемом для размещения виртуальных машин, включенных в контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн, техническими средствами рекомендуется реализовать:

- контроль целостности ПО виртуальных машин, в том числе выполняемый на этапе загрузки виртуальных машин;
- контроль и регистрацию доступа пользователей и эксплуатационного персонала к виртуальной машине, выполняемый техническими средствами, прошедшими в соответствии с законодательством Российской Федерации оценку соответствия в форме обязательной сертификации на соответствие требованиям по безопасности информации.

9.5. Средствами управления доступом к виртуальным машинам рекомендуется обеспечивать возможность интеграции с системами управления учетными записями и правами доступа, применяемыми в организации БС РФ.

9.6. Рекомендуемым решением является использование средств защиты от воздействия вредоносного кода на уровне гипервизора без установки агентского ПО на виртуальные машины.

9.7. В случае использования централизованных (общих) средств защиты информации, эксплуатируемых с использованием технологии виртуализации для целей обеспечения защиты информации более чем двух виртуальных машин, указанные средства защиты информации рекомендуется размещать на отдельной виртуальной машине, предназначенной только для этой цели.

10. Рекомендации по обеспечению ИБ АРМ пользователей, используемых при реализации технологии виртуализации рабочих мест пользователей

10.1. На АРМ пользователей рекомендуется использование минимально необходимого для выполнения служебных обязанностей и регламентированного набора доступных портов ввода-вывода информации.

Техническими средствами и (или) организационными мерами рекомендуется организовывать контроль использования (портов) ввода-вывода информации АРМ пользователей.

10.2. Техническими и (или) организационными мерами рекомендуется ограничить возможность самостоятельного:

- изменения пользователем настроек АРМ, включая аппаратные и программные компоненты АРМ;
- подключения и использования пользователем дополнительных (несанкционированных) периферийных устройств, в том числе взамен ранее подключенных.

РС БР ИББС-2.8-2015

10.3. Для АРМ пользователей, используемых для доступа к виртуальным машинам, включенным в контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн, рекомендуется реализовать процедуры доверенной загрузки ОС.

10.4. Рекомендуется осуществлять идентификацию и аутентификацию пользователей серверными компонентами виртуализации до предоставления доступа к виртуальным машинам.

10.5. Для доступа пользователей к виртуальным машинам, включенным в контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн посредством АРМ пользователя, рекомендуется применять двухфакторную аутентификацию с использованием аппаратных средств.

10.6. Рекомендуется реализовать механизмы принудительной блокировки (выключения) сессии работы пользователя с виртуальной машиной, установленной с помощью компонента централизованного управления хост-серверами.

10.7. На АРМ пользователей, включенных в контур безопасности ПТП и контур безопасности ИСПДн, техническими средствами рекомендуется реализовать запрет нерегламентированного информационного обмена между программными процессами, используемыми для доступа пользователей к виртуальным машинам, и иными программными процессами с использованием общих, разделяемых ресурсов.

10.8. Создание базовых образов виртуальных машин, используемых при реализации технологии виртуализации рабочих мест пользователей, рекомендуется реализовать в соответствии с ролевой моделью предоставления доступа.

10.9. При загрузке виртуальной машины всегда рекомендуется использовать соответствующий базовый образ виртуальной машины. Средствами гипервизора и (или) иными техническими средствами рекомендуется реализовать запрет сохранения изменений в базовом образе виртуальной машины, произведенных в процессе работы виртуальной машины.

10.10. При реализации технологии виртуализации рабочих мест пользователей для каждого пользователя рекомендуется одновременно обеспечивать возможность работы только с одной виртуальной машиной в каждом из контуров безопасности.

10.11. Техническими средствами рекомендуется исключить возможность доступа пользователей к нескольким разным экземплярам виртуальных машин, включенных в один контур безопасности, с использованием одних (общих) аутентификационных данных.

11. Рекомендации по мониторингу ИБ

11.1. Рекомендуется применять автоматизированные процедуры мониторинга ИБ, реализуемые:

- серверными компонентами виртуализации, в том числе гипервизором;
- ОС физического СВТ (хост-сервера), используемого для функционирования гипервизора;
- функциональными средствами ПО виртуальных машин;
- СЗИ, в том числе функционирующими в среде виртуализации.

11.2. Рекомендуется реализовать процедуры мониторинга ИБ, обеспечивающие выявление нарушений требований к обеспечению ИБ, установленных в организации БС РФ, связанных с:

- несанкционированными действиями эксплуатационного персонала при осуществлении управления и администрирования серверных компонентов виртуализации, СХД и АРМ пользователей;
- несанкционированными действиями пользователей при использовании АРМ и доступе к виртуальным машинам;
- несанкционированными действиями эксплуатационного персонала при выполнении операций с образами виртуальных машин и несанкционированным доступом пользователей к образам виртуальных машин;
- несанкционированными действиями по изменению настроек применяемых СЗИ;
- распределением ролей и полномочий эксплуатационного персонала.

11.3. Рекомендуется реализовать регламентированные процедуры автоматизированного контроля корректной работоспособности СЗИ, применяемых для реализации требований настоящего документа, в том числе СЗИ, функционирующих в среде виртуализации.

11.4. Рекомендуется организовать регистрацию и контроль событий и действий пользователей и персонала в СХД.

11.5. Обработку, анализ и хранение журналов (протоколов), связанных с обеспечением ИБ виртуальной среды, формируемых техническими средствами и используемых для цели мониторинга ИБ, в том числе журналов (протоколов) событий, определенных в пункте 8.7 настоящего документа, рекомендуется осуществлять на физическом СВТ, не являющемся частью СХД и обособленном от СВТ (хост-сервера), используемом для функционирования серверных компонентов виртуализации.

РС БР ИББС-2.8-2015

12. Рекомендации по составу ролей и разграничению полномочий эксплуатационного персонала

12.1. В организации БС РФ рекомендуется выделение следующих ролей эксплуатационного персонала:

12.1.1. Администратор виртуальных машин и администратор информационной безопасности (АИБ) виртуальных машин, выполняющие обязанности, предусмотренные для администраторов и АИБ АБС организации БС РФ, эксплуатируемых на виртуальных машинах.

Администратору виртуальных машин и АИБ виртуальных машин не рекомендуется иметь прав доступа:

- по управлению серверными компонентами виртуализации, в том числе гипервизором и физическим СВТ (хост-сервером), на котором он установлен, и СЗИ от несанкционированного доступа, используемыми для организации доступа к серверным компонентам виртуализации;
- по управлению СХД;
- к информации, хранимой в СХД;
- по управлению физическим сетевым оборудованием, используемым для разделения сегментов вычислительной сети в соответствии с требованиями, установленными в разделе 6 настоящих рекомендаций.

12.1.2. Администратор по управлению серверными компонентами виртуализации, выполняющий среди прочих обязанности по созданию виртуальных машин, управлению образами виртуальных машин на этапах их жизненного цикла.

Администратору по управлению серверными компонентами виртуализации не рекомендуется иметь прав доступа:

- предусмотренных для администратора виртуальных машин и АИБ виртуальных машин;
- по предоставлению доступа к виртуальным машинам, включая настройку виртуальных сегментов вычислительных сетей, в которых размещаются виртуальные машины, и настройку программно-аппаратных средств, используемых для сопоставления загружаемых образов виртуальных машин с предъявляемыми пользователями аппаратными идентификаторами;
- по управлению СЗИ от несанкционированного доступа, используемыми для организации доступа к серверным компонентам виртуализации;
- по управлению СХД;
- по управлению физическим сетевым оборудованием, используемым для разделения сегментов вычислительной сети в соответствии с требованиями, установленными в разделе 6 настоящих рекомендаций.

12.1.3. АИБ по управлению серверными компонентами виртуализации, выполняющий среди прочего следующие обязанности:

- по предоставлению доступа к виртуальным машинам, включая настройку виртуальных сегментов вычислительных сетей, в которых размещаются виртуальные машины, по настройке программно-аппаратных средств, используемых для сопоставления загружаемых образов виртуальных машин с предъявляемыми пользователями аппаратными идентификаторами;
- по контролю доступа и мониторингу событий и действий персонала в СХД;
- по управлению СЗИ от несанкционированного доступа, используемыми для организации доступа к серверным компонентам виртуализации;
- по управлению средствами защиты от воздействий вредоносного кода на уровне гипервизора;
- по настройке/обновлению сигнатурных баз средств защиты от воздействий вредоносного кода на уровне гипервизора;
- по применению групповых политик безопасности средств защиты от воздействий вредоносного кода на уровне гипервизора;
- по контролю отсутствия вредоносного кода;
- по просмотру журналов средств защиты от воздействий вредоносного кода на уровне гипервизора.

АИБ по управлению серверными компонентами виртуализации не рекомендуется иметь прав доступа:

- предусмотренных для администратора и АИБ автоматизированных систем организации БС РФ, эксплуатируемых на виртуальных машинах;
- по созданию виртуальных машин, управлению образами виртуальных машин на этапах их жизненного цикла;
- по управлению СХД;
- к информации, хранимой в СХД;
- по управлению физическим сетевым оборудованием, используемым для разделения сегментов вычислительной сети в соответствии с требованиями, установленными в разделе 6 настоящих рекомендаций.

12.1.4. Администратор СХД, выполняющий среди прочего обязанности по управлению СХД, включая управление оборудованием СХД и управление логическими разделами СХД.

Администратору СХД не рекомендуется иметь прав доступа:

- к информации, хранимой в СХД;
- предусмотренных для администраторов виртуальных машин и АИБ виртуальных машин;
- предусмотренных для администратора и АИБ по управлению серверными компонентами виртуализации;
- по управлению физическим сетевым оборудованием, используемым для разделения сегментов вычислительной сети в соответствии с требованиями, установленными в разделе 6 настоящих рекомендаций.

12.2. Не рекомендуется назначение двух или более ролей, указанных в пункте 12.1 настоящего документа, одному лицу.

12.3. Разделение полномочий администратора и АИБ виртуальных машин рекомендуется осуществлять в соответствии с требованиями, установленными в организации БС РФ для соответствующих контуров безопасности.

13. Рекомендации по обеспечению ИБ системы хранения данных

13.1. В СХД рекомендуется выделять отдельные логические разделы для каждого контура безопасности, в том числе:

- для контура безопасности ПТП – разделы для хранения образов виртуальных машин и разделы для хранения данных пользователей (далее – разделы ПТП);
- для контура безопасности ИСПДн – разделы для хранения образов виртуальных машин и разделы для хранения данных пользователей (далее – разделы ИСПДн);
- разделы для хранения данных гипервизора, разделы для хранения ПО, необходимого для функционирования гипервизора, и разделы для хранения базовых образов виртуальных машин (далее – системные разделы).

13.2. Доступ к СХД рекомендуется осуществлять только с использованием средства виртуализации (гипервизора), АРМ, используемых для выполнения задач управления и администрирования СХД, и технических средств, используемых для резервного копирования информации.

13.3. Контроль доступа к логическим разделам СХД рекомендуется организовывать с использованием технических средств следующим образом:

13.3.1. Доступ к разделам ПТП рекомендуется предоставлять только со стороны виртуальных машин, включенных в контур безопасности ПТП, и при необходимости системы резервного копирования.

13.3.2. Доступ к логическим разделам ИСПДн рекомендуется предоставлять со стороны виртуальных машин, включенных в контур безопасности ИСПДн, и при необходимости системы резервного копирования.

13.3.3. Доступ к логическим системным разделам рекомендуется предоставлять со стороны АРМ администраторов серверных компонентов виртуализации и АРМ администраторов СХД соответственно и при необходимости системы резервного копирования.

13.3.4. Рекомендуемым решением является применение сертифицированных сетевых технических средств для контроля доступа к логическим разделам СХД.

13.4. АРМ, используемые для выполнения задач управления и администрирования СХД, рекомендуется располагать в специально выделенном сегменте вычислительных сетей. Размещение в указанных сетевых сегментах СВТ, не связанных с выполнением задач управления и администрирования, не рекомендуется. Выполнение задач, связанных с управлением и администрированием СХД, с использованием иных АРМ, рекомендуется ограничивать сертифицированными сетевыми техническими средствами.

13.5. Для выполнения задач управления и администрирования СХД рекомендуется использование минимально необходимого и регламентированного набора ПО, установленного на СВТ, используемого для выполнения указанных задач. Для данных СВТ рекомендуется выполнять регламентированные процедуры контроля целостности ПО, в том числе выполняемые при загрузке указанного ПО. Установка средств, предназначенных для разработки и отладки ПО, на указанных СВТ не рекомендуется.

13.6. Для организации защищенного доступа к средствам управления и администрирования СХД рекомендуется использовать двухфакторную идентификацию, реализуемую СЗИ от несанкционированного доступа, прошедшими оценку соответствия в форме обязательной сертификации на соответствие требованиям по безопасности информации.

РС БР ИББС-2.8-2015

Библиография

[1] NIST 800-125 Recommendations of the National Institute of Standards and Technology. Guide to Security for Full Virtualization Technologies.

РС БР ИББС-2.8-2015

Ключевые слова: банковская система Российской Федерации, технология виртуализации, гипервизор, виртуальная машина, образ виртуальной машины, система хранения данных, разделение потоков информации, изоляция виртуальных машин.

АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ



ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОТЧЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ЗА 2014 ГОД

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Закон о страховании вкладов) государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) публикует обобщенные данные годового отчета и бухгалтерский баланс за 2014 г. Полный текст годового отчета размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: www.asv.org.ru (далее – сайт).

Отчетный год характеризуется заметным увеличением количества страховых случаев и совокупного объема выплат страхового возмещения по ним, а также началом участия Агентства в 14 новых проектах по санации банков.

Были приняты важные решения по совершенствованию базовых параметров системы обязательного страхования вкладов (далее – ССВ):

- увеличен до 1,4 млн руб. предельный размер страхового возмещения;
- вводится (с 2 апреля 2015 г.) отдельное страхование счетов эскроу, предназначенных для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества (предельный размер страхового возмещения составляет 10 млн руб.);
- вводится (с 1 июля 2015 г.) механизм дифференциации ставок страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов.

В Федеральный закон от 26 октября 2012 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” перенесены положения федеральных законов от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы

в период до 31 декабря 2014 года”. В результате усовершенствованы процедуры банкротства и санации кредитных организаций, временные нормы о предупреждении банкротства (санации) банков стали постоянно действующими.

Для осуществления компенсационных выплат вкладчикам украинских кредитных учреждений, прекративших свою деятельность на территории Крымского федерального округа, в соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ “О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя” Агентством учреждена Автономная некоммерческая организация “Фонд защиты вкладчиков” (далее – АНО “ФЗВ”).

В соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” на Агентство возложено выполнение новой функции – осуществление мер по повышению капитализации российских банков.

В отчетном году Агентство продолжило реализацию стратегии своего развития на период до 2015 года, одобренной Советом директоров Агентства (далее – стратегия). Стратегия нацелена на то, чтобы Агентство стало высокоэффективной организацией, соответствующей мировым стандартам защиты банковских депозитов, являющейся ответственным и авторитетным участником системы поддержания финансовой стабильности в Россий-

ской Федерации. Реализация стратегии осуществлялась на основании плана на 2014 г., утвержденного Правлением Агентства.

1. Обеспечение бесперебойного функционирования ССВ

Основные показатели ССВ

В составе участников ССВ произошли следующие изменения. На начало 2014 г. в ССВ входили 873 банка. В течение года Агентством включены в реестр банков – участников ССВ (далее – реестр банков) 3 банка в связи с выдачей им впервые Банком России лицензий, предоставляющих право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. При этом 16 банков были исключены из реестра банков: 6 – в результате реорганизации в форме их присоединения к другим банкам – участникам ССВ; 10 – в связи с завершением процедуры выплаты страхового возмещения после отзыва лицензии.

Таким образом, по состоянию на 1 января 2015 г. в ССВ зарегистрировано 860 банков, в т.ч. 162 банка, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации), и 8 действующих банков, остающихся в ССВ, но утративших право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц.

В течение отчетного периода максимальный размер страхового возмещения составлял 700 тыс. руб. и был увеличен до 1,4 млн руб. с 30 декабря 2014 г. Ставка страховых взносов банков (0,1% среднего ежедневного объема вкладов за квартал) в течение года оставалась неизменной.

К концу отчетного года совокупный объем застрахованных вкладов достиг 18,3 трлн руб., увеличившись за 2014 г. на 1,5 трлн руб. (9%).

Размер страховой ответственности Агентства (потенциальные выплаты) на конец года составил 12,7 трлн руб. (годом ранее – 10,8 трлн руб.). В относительном выражении (к совокупному объему застрахованных вкладов) он также увеличился (в основном в связи с удвоением размера страхового возмещения) и составил 69,4% (в конце 2013 г. – 65,5%).

Организация выплаты страхового возмещения

В 2014 г. наступил 61 страховой случай (в 2013 г. – 27) с общим объемом страховой ответственности Агентства в размере 189,8 млрд руб. (125,2 млрд руб. – в 2013 г.) перед 1,18 млн вкладчиков.

Всего в отчетном году Агентство обеспечило возможность получения страхового возмещения вкладчикам 161 банка, в отношении которых наступили страховые случаи (в т.ч. в предыдущие годы).

В 2014 г. за страховым возмещением на общую сумму 202,4 млрд руб. обратилось 579,5 тыс. вкладчиков 126 банков.

Работники Агентства приняли участие в 55 проверках, проводимых Банком России в банках – участниках ССВ, по вопросам соблюдения требований Закона о страховании вкладов. Проверки проводились в банках, расположенных в 25 субъектах Российской Федерации.

Формирование фонда обязательного страхования вкладов

В соответствии с Законом о страховании вкладов финансовой основой ССВ является фонд обязательного страхования вкладов (далее – Фонд).

По состоянию на 1 января 2015 г. размер Фонда составил 83,6 млрд руб.

Размещение средств Фонда осуществлялось в соответствии с Положением об инвестировании временно свободных средств Государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, утвержденным решением Совета директоров Агентства.

Общая сумма доходов от инвестирования средств Фонда за 2014 г. с учетом переоценки ценных бумаг составила 5,8 млрд руб., доходность инвестированных средств – 3,2% годовых, что сравнимо с показателями иных участников рынка ценных бумаг, имеющих аналогичные инвестиционные ограничения.

В апреле 2014 г. вступил в силу Федеральный закон от 2 декабря 2013 г. № 335-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, согласно которому для обеспечения финансовой устойчивости ССВ Агентство может получать кредиты Банка России на цели финансирования выплат возмещений по вкладам.

2. Создание системы гарантирования пенсионных накоплений

В целях организации функционирования с 1 января 2015 г. системы гарантирования пенсионных накоплений, предусмотренной Федеральным законом от 23 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, в структуре Агентства по решению Совета директоров образован Департамент гарантирования пенсионных накоплений.

Советом директоров Агентства утвержден Порядок уплаты гарантийных взносов и осуществления контроля за полнотой и своевременностью их поступления в фонд гарантирования пенсионных накоплений; Правлением Агентства – Порядок ведения реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

3. Деятельность Агентства по санации банков

Меры по санации банков

По состоянию на 1 января 2015 г. Агентством осуществлялись меры по финансовому оздоровлению (санации) 16 кредитных организаций.

В течение отчетного года Агентство приняло предложения Банка России об участии в санации 14 банков: ЗАО “БИНБАНК кредитные карты” (бывший ЗАО МКБ “Москомприватбанк”), АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, “ИНРЕСБАНК” ООО, ООО КБ “Финанс Бизнес Банк”, АКБ “БТА-Казань” (ОАО), ОАО “Балтийский Банк”, ОАО КБ “КЕДР”, ОАО “АККОБАНК”, ОАО “РОСТ БАНК”, ОАО “Тверьуниверсалбанк”, ОАО “СКА-Банк”, НБ “ТРАСТ” (ОАО), “Мой банк. Ипотека” (ОАО), ОАО Банк “Народный кредит”.

Крупнейшим проектом отчетного года является санация НБ “ТРАСТ” (ОАО), входящего в число 30 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации.

В отчетном году Комитет банковского надзора Банка России рассмотрел и принял к сведению отчеты о завершении мер по предупреждению банкротства ЗАО “Башинвестбанк” и КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО), санация которых продолжалась пять лет. Кроме того, в 2014 г. завершены два санационных проекта из числа начатых в отчетном периоде (ОАО Банк “Народный кредит” и “Мой Банк. Ипотека” (ОАО).

По итогам 2014 г. 5 saniруемых банков выполняют все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Управление активами

В отчетном году Агентство не приобретало активы в рамках реализации мер по предупреждению банкротства банков. Агентство сосредоточило свои усилия на улучшении качества приобретенных ранее активов с целью подготовки их к продаже на открытом рынке.

В результате мероприятий, проводимых Агентством в целях возврата средств, затраченных на приобретение прав требования, за год должниками возвращено 1,17 млрд руб., от реализации активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков, поступило 1,53 млрд руб.

Всего же за 2014 г. в результате работы с активами, приобретенными Агентством в ходе санации банков, Агентством получено 2,84 млрд руб.

Финансирование мероприятий по санации банков

В отчетном году на цели предупреждения банкротства банков Агентством предоставлены займы на общую сумму 383,49 млрд руб., из которых 367,39 млрд руб. – за счет кредитов Банка России и 16,1 млрд руб. – за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства.

Заемщиками в соответствии с утвержденными графиками возвращено Агентству 40,83 млрд руб. в счет погашения основного долга и уплачено 4,34 млрд руб. в качестве процентов за пользование заемными средствами.

В 2014 г. Агентство за счет возврата денежных средств заемщиками погасило кредиты Банка России на сумму 28,23 млрд руб.

По состоянию на 1 января 2015 г. размер финансирования Агентством мер по санации банков составил 791,11 млрд руб., из которых средства имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства составили 137,48 млрд руб., кредиты Банка России – 644,52 млрд руб., средства Фонда – 7,41 млрд руб., доходы от активов, приобретенных Агентством в ходе реализации мер по предупреждению банкротства банков, – 1,7 млрд руб.

4. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в кредитных организациях

Управление ликвидационными процедурами

На конец отчетного периода ликвидационные процедуры проводились Агентством в 180 кредитных организациях, из них в 153 осуществлялось конкурсное производство, а в 27 – принудительная ликвидация.

Всего в 2014 г. Агентством начаты процедуры конкурсного производства (ликвидации) в 71 кредитной организации (против 25 в 2013 г.).

Среди банков, поступивших под управление Агентства за отчетный период, наиболее крупными по объему обязательств являются АКБ “Инвестбанк” (ОАО), “Мастер-Банк” (ОАО), ОАО “ГРБ”, ОАО “Смоленский Банк” и ООО КБ “ОГНИ МОСКВЫ”, отзыв лицензий у которых вызвал широкий общественный резонанс.

В 2014 г. завершены ликвидационные процедуры в 11 кредитных организациях, из них в отношении 10 банков осуществлялось конкурсное производство (НКО “МРП” (ООО), КБ “Либра” ООО, ИКБ “Инвесткомбанк БЭЛКОМ” ООО, ОАО “Тюмень-энергобанк”, ООО КБ “Красбанк”, АБ “Сир” (ОАО), ООО “Урайкомбанк”, ЗАО “Рыбхозбанк”, ОАО

АКЗБ “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ”, ООО КБ “ТРАСТОВЫЙ БАНК”), в отношении АКБ “БАСМАНЫЙ” (ЗАО) – принудительная ликвидация.

Средний срок проведения ликвидационных процедур в банках, в которых в отчетном периоде завершено конкурсное производство, составил 51 месяц. В ОАО АКЗБ “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ” удалось завершить конкурсное производство за 16 месяцев; в ООО КБ “ТРАСТОВЫЙ БАНК” – за 18 месяцев. В АКБ “БАСМАНЫЙ” (ЗАО) процедура принудительной ликвидации завершена за 9 месяцев.

В отчетном году представители Агентства принимали участие в работе 76 временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных Банком России, что способствовало оперативному проведению мероприятий по возврату активов, выявлению на раннем этапе сделок, совершенных руководством банков в ущерб интересам кредитных организаций и их кредиторов.

Формирование конкурсной массы для расчетов с кредиторами. Взыскание и реализация активов ликвидируемых банков

С целью формирования в максимально возможном объеме конкурсной массы, являющейся источником для расчетов с кредиторами ликвидируемых банков, проводились мероприятия, включающие поиск, инвентаризацию, оценку и продажу имущества, взыскание задолженности с должников ликвидируемых банков.

В отчетном году завершена инвентаризация в 43 кредитных организациях, балансовая стоимость имущества которых составила 299 млрд руб. По итогам инвентаризации в 40 банках выявлена недостача на общую сумму 44,7 млрд руб., из которой около 80% приходится на 7 ликвидируемых банков – КБ “ЕВРОТРАСТ” (ЗАО), “Мой Банк” (ООО), АКБ НМБ ОАО, АБ “БПФ” (ЗАО), “Мастер-Банк” (ОАО), АКБ “ЕИБ” ЗАО, ОАО “АБ “ПУШКИНО”. По всем выявленным фактам приняты меры по установлению причин недостачи и возврату имущества.

За отчетный год в конкурсную массу ликвидируемых кредитных организаций поступило 58,1 млрд руб., при этом 22,4 млрд руб. – в результате досудебных действий, направленных на погашение задолженности должников перед кредитными организациями.

В 2014 г. с целью взыскания активов ликвидируемых кредитных организаций в арбитражные суды и суды общей юрисдикции предъявлено 13 202 исковых заявления (на общую сумму 282 млрд руб.), что в 3,2 раза превышает аналогичный показатель 2013 г. С учетом ранее поданных исков в 2014 г. удовлетворено 7052 иска (на общую сумму 147 млрд руб.), отказано в удовлетворении 704 исков (на 13 млрд руб.).

В результате судебной работы и взыскания по исполнительному производству объем поступлений в конкурсную массу с должников кредитных организаций составил 1,9 млрд руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В 2014 г. в производстве судов общей юрисдикции и арбитражных судов находилось 884 дела об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых кредитных организаций, из них 565 – по искам, поданным в отчетном году. По 137 искам требования Агентства были удовлетворены.

В течение 2014 г. проведены проверки обстоятельств банкротства 16 кредитных организаций, в 14 из них выявлены признаки преднамеренного банкротства.

В судах на различных стадиях рассмотрения находилось 29 заявлений Агентства о привлечении к имущественной ответственности бывших руководителей банков на общую сумму 116,3 млрд руб. Удовлетворено 6 заявлений на общую сумму 12,3 млрд руб.

За отчетный период возбуждено 61 уголовное дело, в том числе: 46 – по фактам хищения денежных средств и имущества кредитных организаций, а также по фактам злоупотребления полномочиями руководителями кредитных организаций; 4 – по фактам преднамеренного банкротства; 3 – по фактам покушения на хищение из Фонда; 8 – по иным фактам. По одному уголовному делу вынесен обвинительный приговор.

Управление текущими расходами ликвидируемых банков

За отчетный год текущие расходы на проведение конкурсного производства (ликвидации) составили 8186 млн руб.

Средние расходы на один банк, в отношении которого ликвидационные процедуры завершены, увеличились в 1,8 раза и составили 52 млн руб. против 29 млн руб. в 2013 г. Столь значительное увеличение вызвано большим объемом работ и длительными сроками проведения ликвидационных процедур в ряде банков.

В связи с неравномерным поступлением денежных средств в конкурсную массу в некоторых случаях расходы на проведение ликвидационных процедур авансировались Агентством, что способствовало скорейшему проведению ликвидационных мероприятий, а также позволило в кратчайшие сроки погасить задолженность по заработной плате перед бывшими работниками.

Объем авансированных средств в отчетном году с учетом задолженности на начало отчетного периода составил 303,9 млн руб., в течение года

ликвидируемыми кредитными организациями возвращено 291,4 млн руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов

В связи с поступлением в 2014 г. под управление Агентства значительного количества кредитных организаций объем установленных требований кредиторов банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации), вырос в 2,3 раза – с 306,8 млрд руб. до 694,6 млрд руб., общее количество кредиторов увеличилось в 2,9 раза – с 75,7 тыс. до 221,95 тыс. человек.

В 2014 г. на выплаты кредиторам было направлено 31,6 млрд руб., что является максимальным показателем за весь период деятельности Агентства.

Средний процент удовлетворения требований кредиторов по 10 банкам-банкротам, в которых ликвидационные процедуры завершены в отчетном периоде, составил 39,5%, что в 1,7 раза выше среднего показателя за весь период деятельности Агентства (23,1%).

Важным направлением деятельности Агентства стало совершенствование взаимодействия с вкладчиками ликвидируемых банков. С этой целью при Агентстве был создан Общественный совет по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций, в задачи которого входит разработка предложений, направленных на дальнейшее повышение их защищенности.

5. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством в негосударственных пенсионных фондах

Управление ликвидационными процедурами

В 2014 г. Агентство приступило к выполнению функций конкурсного управляющего негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ), осуществляющими деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

По состоянию на 1 января 2015 г. проводились ликвидационные процедуры в пяти НПФ: НПФ “Генеральный Пенсионный Фонд”, НПФ “Трансстрой”, НПФ “ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД” (далее – ПНПФ), НО “Подольский негосударственный пенсионный фонд” и НПФ “Семейный”.

В отношении указанных организаций (за исключением НПФ “Генеральный Пенсионный Фонд”) конкурсные производства открыты в связи с неисполнением обязанности по передаче после аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, формировавших накопительную часть трудовой пенсии в НПФ, в

Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР).

В целях определения размера обязательств перед застрахованными лицами Агентством совместно с ПФР проведена сверка задолженности ликвидируемых НПФ. Также проведена инвентаризация имущества ликвидируемых НПФ, по результатам которой совокупная балансовая стоимость собственного имущества, включая средства пенсионных накоплений, пенсионных резервов и конкурсную массу, составила 1836,01 млн руб.

При этом оценочная стоимость имеющегося в наличии имущества всех ликвидируемых НПФ не превышает 8% его балансовой стоимости.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления

По состоянию на 1 января 2015 г. установлены требования 1632 кредиторов ликвидируемых НПФ на общую сумму 758,49 млн руб., из них:

- требования 129 застрахованных лиц и кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет средств пенсионных накоплений, на сумму 126,54 млн руб.,
- требования 1449 вкладчиков, участников и кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет средств пенсионных резервов, – 558,13 млн руб.,
- требования 54 кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет конкурсной массы, – 73,82 млн руб.

Для определения обязательств ликвидируемых НПФ по назначенным пожизненным негосударственным пенсиям по результатам конкурсного отбора был привлечен актуарий. По результатам актуарной оценки в реестр требований кредиторов НПФ “Трансстрой”, ПНПФ, НО “Подольский негосударственный пенсионный фонд” включены требования 384 участников на общую сумму 40,77 млн руб., подлежащие передаче в другие негосударственные пенсионные фонды.

В отчетном периоде проведены первые собрания кредиторов ликвидируемых НПФ (НПФ “Генеральный Пенсионный Фонд”, НПФ “Трансстрой” и ПНПФ), на которых были избраны комитеты кредиторов.

6. Обеспечение основных функций Агентства

Совершенствование корпоративного управления

В отчетном году состоялось 6 заседаний Совета директоров, на которых принимались решения по стратегически значимым вопросам деятельности Агентства.

В частности, Советом директоров были рассмотрены вопросы о финансовой устойчивости ССВ и

достаточности средств Фонда, о мониторинге рынка банковских вкладов, о мерах по предупреждению банкротства банков и об использовании средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство для реализации мер по предупреждению банкротства банков; о создании АНО «ФЗВ» и о Порядке осуществления компенсационных выплат и расчета их размера АНО «ФЗВ», о выполнении ключевых показателей эффективности деятельности Агентства по итогам 2013 г. и утверждении соответствующих показателей на 2015 г.

Практическая реализация решений Совета директоров осуществлялась Правлением Агентства. Им было проведено 159 заседаний, в ходе которых рассмотрено 974 вопроса.

Состоялось три заседания Экспертно-аналитического совета при Агентстве, на которых обсуждались следующие темы: «Оспаривание сделок кредитных организаций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»; «Банкротство страховых организаций: концептуальные подходы»; «О регулировании именных сберегательных сертификатов»; «О размере страхового возмещения по вкладам, удостоверенным именными сберегательными сертификатами, в зависимости от срока их действия».

Внутренний и внешний аудит

В Агентстве создана и функционирует эффективная система внутреннего контроля, осуществляемая Службой внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров. Достоверность финансовой отчетности ежегодно подтверждается внешним аудитором. Так, достоверность финансовой отчетности Агентства за 2014 г. подтверждена аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты», привлеченной на конкурсной основе.

В 2014 г. Служба внутреннего аудита провела проверки по всем основным направлениям деятельности Агентства. Установлено, что требования законодательства, внутренних регулятивных документов и решений органов управления Агентства выполнялись в полном объеме и своевременно. Система внутреннего контроля в Агентстве соответствовала характеру и содержанию выполняемых функций.

Управление персоналом

Структура Агентства на конец отчетного периода включала 18 департаментов, 2 управления в составе Административно-хозяйственного департамента, Службу внутреннего аудита и 7 представительств в федеральных округах. Штатная численность работников на 1 января 2015 г. составила 714 человек.

На конец отчетного периода 92,2% работников Агентства имели высшее образование, в том чис-

ле 49% – высшее экономическое образование, 20,6% – высшее юридическое. Научную степень имели 5,3% работников Агентства (38 кандидатов наук). Два высших образования имели 17,5% работников Агентства.

Информационное освещение деятельности Агентства и международное сотрудничество

Базовыми принципами информационной политики Агентства являются прозрачность, открытость и оперативность. В отчетном году велась активная работа по информированию населения о механизмах функционирования ССВ, деятельности Агентства в качестве корпоративного конкурсного управляющего и санатора проблемных банков.

В 2014 г. осуществлялась дальнейшая модернизация сайта Агентства, что позволило обеспечить большее удобство и простоту пользования. Добавлены и начали функционировать новые разделы: «Ликвидация НПФ» и «Гарантирование пенсий». В отчетном году осуществлено около 6300 обновлений информации на сайте, что на 37% больше, чем в 2013 г. Общее количество уникальных посетителей сайта за год выросло в 1,5 раза и достигло 1,7 млн человек.

Агентство осуществляло тесное взаимодействие с федеральными и региональными средствами массовой информации, включая ведущие информационные агентства, газеты, журналы, интернет-издания. В 2014 г. регулярно публиковались интервью и комментарии руководителей Агентства в федеральных, а также региональных СМИ.

В отчетном году в СМИ разослано 229 пресс-релизов с официальной информацией Агентства, из них 187 – по тематике страхования вкладов. Всего в течение года в СМИ вышло более 50 000 сообщений с упоминанием Агентства.

Полностью выполнялись требования законодательства по информированию населения о выплате страхового возмещения и ходе конкурсного производства (ликвидации) в банках. В центральной и региональной прессе опубликовано 1088 официальных сообщений.

В отчетном периоде организованы пресс-конференции с участием руководителей Агентства в регионах в связи с началом мероприятий по санации банков: в г. Самаре, г. Уфе, г. Казани и г. Санкт-Петербурге.

Очередным признанием международного авторитета Агентства стало вхождение его Генерального директора в состав Исполнительного совета Международной ассоциации страховщиков депозитов – руководящего органа этой организации. Представитель Агентства также избран в состав Совета директоров Европейского форума страховщиков депозитов (ЕФСД).

Закупочная деятельность Агентства

Закупочная деятельность Агентства осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и разработанным в соответствии с ним Положением о закупке товаров, работ, услуг Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», утвержденным решением Совета директоров Агентства.

В 2014 г. широко использовались конкурентные способы закупок, осуществляемые в том числе в электронной форме с использованием электронных торговых площадок. Проведены 25 конкурсов, 8 аукционов, 45 запросов котировок цен и 25 запросов предложений. По итогам 20 конкурсов заключены договоры на общую сумму 4150,5 млн руб., 7 аукционов – на сумму 39,6 млн руб., 44 запроса котировок цен – на сумму 25,1 млн руб., 24 запроса предложений – на сумму 293 млн руб. Экономия средств от проведения закупок с использованием конкурентных процедур оценивается в 717,9 млн руб. (14% начальной (максимальной) цены договоров).

Всего осуществлено 2608 закупок, которые привели к заключению договоров на сумму 4948 млн руб.

В отчетном периоде при проведении закупок Агентство активно сотрудничало с организациями – субъектами малого и среднего предпринимательства, стоимость закупок у которых составила 142,3 млн руб. (14% совокупной стоимости всех закупок за год).

Финансирование деятельности Агентства

Общая сумма фактических затрат Агентства согласно смете, утвержденной Советом директоров Агентства, составила 2338,9 млн руб., что соответствует 94% плановых расходов (2487,4 млн руб.), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 2297,1 млн руб. (94,3% плана), капитальные вложения – 41,8 млн руб. (79,5% плана).

По результатам деятельности за 2014 г. Агентством получена прибыль до уплаты налогов в сумме 6,6 млрд руб., налог на прибыль с учетом отложенных налоговых активов составил 0,8 млрд руб., чистая прибыль Агентства – 5,8 млрд руб. Из них в соответствии с порядком распределения прибыли, утвержденным Советом директоров Агентства, 3,7 млрд руб. направлены в Фонд (в том числе 402,3 млн руб. – на увеличение имущественного взноса Российской Федерации в составе Фонда), 2,1 млрд руб. – на увеличение имущественного взноса Российской Федерации, не входящего в состав Фонда.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
Государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”
за 2014 год

млн руб.

А К Т И В		на 31.12.2014	на 31.12.2013	на 31.12.2012
I. АКТИВЫ				
1	Инвестиции средств Фонда обязательного страхования вкладов	104 450	247 869	201 060
	1.1 долгосрочные	58 885	145 454	139 467
	1.2 краткосрочные	45 565	102 415	61 593
2	Инвестиции средств Фонда гарантирования пенсионных накоплений	0	0	0
	2.1 долгосрочные	0	0	0
	2.2 краткосрочные	0	0	0
3	Инвестиции средств Агентства, не являющихся Фондом обязательного страхования вкладов	38 723	30 909	26 519
	3.1 долгосрочные	7 759	12 067	15 758
	3.2 краткосрочные	30 964	18 842	10 761
4	Финансирование мер по предупреждению банкротства финансовых организаций	791 113	443 534	475 350
5	Финансирование мер по повышению капитализации банков	1 000 000	0	0
6	Основные средства	4 770	790	752
7	Денежные средства	6 727	12 627	2 845
	из них:			
	7.1 денежные средства Фонда обязательного страхования вкладов	5 280	11 778	1 852
	7.2 денежные средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений	16	0	0
8	Прочие активы	349 726	165 445	65 760
	ИТОГО по разделу I	2 295 509	901 174	772 286
БАЛАНС		2 295 509	901 174	772 286
П А С С И В		на 31.12.2014	на 31.12.2013	на 31.12.2012
II. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
9	Средства Фонда обязательного страхования вкладов	83 599	168 127	205 767
10	Средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений	0	0	0
11	Средства имущественного взноса Российской Федерации	1 161 642	164 569	165 902
	из них:			
	11.1 средства на реализацию мер по предупреждению банкротства банков	158 346	161 310	162 769
	11.2 средства на осуществление мер по повышению капитализации банков	1 000 000	0	0
12	Фонды и резервы	0	0	0
13	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	0	0
	ИТОГО по разделу II	1 245 241	332 696	371 669
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Займы и кредиты полученные, в том числе:	644 520	300 365	335 446
	14.1 долгосрочные	612 920	290 365	298 017
	14.2 краткосрочные	31 600	10 000	37 429
15	Средства финансовых организаций в ходе конкурсного производства и ликвидации	22 554	7 992	6 495
16	Прочие обязательства	383 194	260 121	58 676
	ИТОГО по разделу III	1 050 268	568 478	400 617
БАЛАНС		2 295 509	901 174	772 286
Справочно: Забалансовые ценности и обязательства				
17	Обеспечения обязательств и платежей полученные	537 860	357 971	394 692
18	Обеспечения обязательств и платежей выданные	5 340	5 000	5 000
19	Износ основных средств	259	219	189

Генеральный директор

Ю.О. Исаев

Главный бухгалтер

Н.Д. Молодцова

20 февраля 2015 г.

Достоверность бухгалтерского баланса подтверждена аудиторской фирмой ООО “ФБК”, членство в саморегулируемой организации аудиторов: Некоммерческое партнерство “Аудиторская палата России”, свидетельство о членстве № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Президент: С.М. Шапигузов (квалификационный аттестат аудитора 01-001230, ОРНЗ 29501041926).



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 35

16 апреля 2015

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 35 (1631)
16 апреля 2015

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

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

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994