

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ.....	6
О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в 2015 году.....	6
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	12
Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 15 апреля 2016 года	12
Приказ Банка России от 20.04.2016 № ОД-1310	17
Приказ Банка России от 20.04.2016 № ОД-1311	17
Приказ Банка России от 20.04.2016 № ОД-1312	18
Приказ Банка России от 20.04.2016 № ОД-1313	18
Объявление временной администрации по управлению ООО РНКО “Майма”	19
Объявление временной администрации по управлению АО “ФИА-БАНК”	19
Объявление временной администрации по управлению АО “СтарБанк”	19
Объявления временной администрации по управлению ОАО КБ “МВКБ”	20
Объявление временной администрации по управлению АО АКБ “Банкирский Дом”	20
Информация о финансовом состоянии ОАО КБ “МВКБ”	21
Информация о финансовом состоянии АО АКБ “Банкирский Дом”	22
Сообщение АСВ для вкладчиков ООО ПЧРБ Банк	23
Объявление о банкротстве ООО “КБ “МЕЖТРАСТБАНК”	24
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	25
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
Приказ Банка России от 19.04.2016 № ОД-1299	26
Приказ Банка России от 19.04.2016 № ОД-1300	26
Приказ Банка России от 20.04.2016 № ОД-1307	27
Приказ Банка России от 22.04.2016 № ОД-1323	28
Приказ Банка России от 22.04.2016 № ОД-1324	29
Сообщение о проведении торгов имуществом НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА “ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”	30
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	34
Показатели ставок межбанковского рынка с 15 по 22 апреля 2016 года	34
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	36
Валютный рынок	36
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	36
Рынок драгоценных металлов	37
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	37
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	38
Указание Банка России от 17.03.2016 № 3981-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У “О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности”	38

Информационное письмо по вопросам реализации мер, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 11 марта 2016 года № 109 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г.” от 18.04.2016 № 014-12-4/2872	38
Рекомендации в области стандартизации Банка России РС БР ИББС-2.9-2016 “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Предотвращение утечек информации”	49

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

18 апреля 2016

о деятельности временной администрации по управлению АО “Зернобанк”

Временная администрация по управлению АО “Зернобанк”, назначенная приказом Банка России от 24.09.2015 № ОД-2355 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, выявила операции, осуществленные бывшим руководством банка в условиях наличия проблем с платежеспособностью по уступке прав требований одних кредиторов в ущерб другим, на сумму свыше 600 млн рублей.

Кроме того, выявлены операции на сумму свыше 400 млн рублей по трансформированию требований кредиторов в более привилегированную очередность их удовлетворения.

По оценке временной администрации, стоимость активов АО “Зернобанк” не превышает 1,1 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 1,5 млрд рублей.

Арбитражный суд Алтайского края 01.12.2015 принял решение о признании АО “Зернобанк” несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками АО “Зернобанк”, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Министерство внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

19 апреля 2016

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О приостановлении действия лицензии ООО “СК “Мособлгарант”

Банк России приказом от 19.04.2016 № ОД-1299¹ приостановил действие лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Мособлгарант” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3865).

Данное решение принято в связи с неисполнением Страховщиком предписания Банка России надлежащим образом, а именно несоблюдением требований финансовой устойчивости и платежеспособности в части порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов. Решение вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

Об отзыве лицензии ЗАО “Иф Страхование”

Банк России приказом от 19.04.2016 № ОД-1300¹ отозвал лицензии на осуществление страхования закрытого акционерного общества “Иф Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4000).

Данное решение принято в связи с отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

¹ Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

ИНФОРМАЦИЯ

20 апреля 2016

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния Банка “Еврокредит” (ООО)

Временная администрация по управлению Банком “Еврокредит” (ООО), назначенная приказом Банка России от 04.12.2015 № ОД-3465 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, с первого дня осуществления своих функций столкнулась с фактами воспрепятствования ее деятельности.

Руководством Банка “Еврокредит” (ООО) не переданы временной администрации электронные базы данных, а также кредитные договоры по кредитам, числящимся на балансе банка, на сумму порядка 480 млн рублей, что может свидетельствовать о попытке сокрытия фактов вывода из банка активов. При этом временной администрацией установлены факты умышленного уничтожения (стирания) электронных баз данных, информационных систем банка.

Временной администрацией выявлены сделки, приведшие к ухудшению финансового состояния банка, утрате ликвидных средств на сумму порядка 390 млн рублей, направленные на вывод активов банка, а также по реализации имущества банка на сумму свыше 1,1 млрд рублей.

По оценке временной администрации, стоимость активов Банка “Еврокредит” (ООО) не превышает 714 млн рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 2267 млн рублей.

Арбитражный суд г. Москвы 26.01.2016 принял решение о признании Банка “Еврокредит” (ООО) несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками Банка “Еврокредит” (ООО), направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

21 апреля 2016

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**О назначении временной администрации страховой организации ООО “Центральное Страховое Общество”**

Банк России приказом от 20.04.2016 № ОД-1307¹ принял решение о назначении с 20.04.2016 временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 3517; адрес: 141006, Московская область, г. Мытищи, Шарাপовский проезд, стр. 7; ИНН 7701249655; ОГРН 1025006173114; далее – Общество).

Решение о назначении временной администрации принято в связи с ненадлежащим исполнением Обществом плана восстановления платежеспособности.

Полномочия исполнительных органов Общества приостанавливаются.

Руководителем временной администрации Общества утверждена Зотьева Елена Александровна – арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, д. 63, а/я 8024), член Ассоциации “СРО АУ “Доверие” (440026, г. Пенза, ул. Советская, д. 4, оф. 10).

¹ Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

ИНФОРМАЦИЯ

22 апреля 2016

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в апреле 2016 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада апреля – 9,65%;

II декада апреля – 9,75%.

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

ИНФОРМАЦИЯ

25 апреля 2016

о кадровых назначениях

Приказом Председателя Банка России с 25 апреля 2016 года начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Мамута Михаил Валерьевич переведен на должность руководителя Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Приказом Председателя Банка России с 25 апреля 2016 года руководитель Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Кочетков Илья Александрович переведен на должность начальника Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности.

ИНФОРМАЦИЯ

25 апреля 2016

о кадровых назначениях

Приказом Председателя Банка России с 25 апреля 2016 года первый заместитель директора Департамента информационных технологий Калухов Вадим Валерьевич переведен на должность директора Департамента финансовых технологий, проектов и организации процессов.

ИНФОРМАЦИЯ

25 апреля 2016

о вводе в действие рекомендаций в области стандартизации Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Предотвращение утечек информации”

Банк России вводит в действие с 1 мая 2016 года рекомендации в области стандартизации Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Предотвращение утечек информации” (РС БР ИББС-2.9-2016)² (далее – Рекомендации).

Рекомендации подготовлены и введены в действие с целью повышения уровня информационной безопасности организаций банковской 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.

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

¹ СБЕРБАНК РОССИИ (1481) – www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) – www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) – www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕНБАНК (3292) – www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) – www.gazprombank.ru, БИНБАНК (2562) – www.binbank.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) – www.alfabank.ru, ПАО Ханты-Мансийский банк Открытие (1971) – khmb.ru, Промсвязьбанк (3251) – www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

² Опубликованы в разделе “Официальные документы”.

АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

О СОСТОЯНИИ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В 2015 ГОДУ

В 2015 году для рынка ипотечного жилищного кредитования были характерны следующие тенденции.

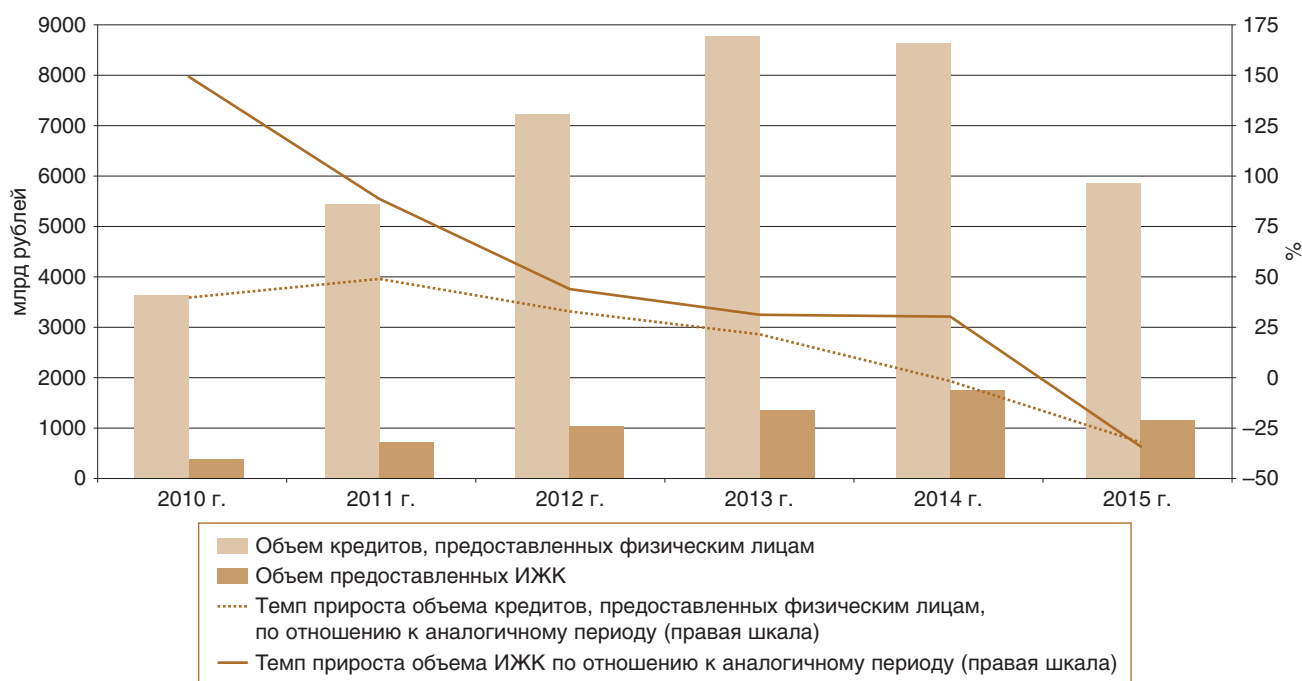
Продолжилось сокращение числа кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты (далее – ИЖК), в условиях уменьшения количества действующих кредитных организаций. По состоянию на 1 января 2016 года число участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования сократилось по сравнению с началом 2015 года на 70 кредитных организаций и составило 559 участников, из них 433 кредитные организации предоставили в 2015 году новые ИЖК, остальные осуществляли обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно ИЖК в рублях предоставляли 92 кредитные организации.

Наибольшее количество кредитных организаций, предоставляющих ИЖК, расположено на территории Центрального федерального округа – 305, из них в Москве – 262; 78 участников находятся в Приволжском федеральном округе, из них 20 – в Республике Татарстан; наименьшее количество кредитных организаций (4 участника) приходится на Крымский федеральный округ.

Наблюдалось значительное снижение абсолютных показателей, характеризующих объемы предоставляемых ИЖК, в условиях падения реальных доходов населения и сокращения инвестиционного спроса. В 2015 году кредитными организациями было предоставлено 699 510 ИЖК на общую сумму 1161,7 млрд руб. Их доля в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 19,8%, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 0,6 п.п. (рисунок 1). Средний размер предоставленных ИЖК уменьшился с 1,74 до 1,66 млн руб., при этом в Москве он составил 3,63 млн руб. Наибольший удельный вес выданных ИЖК в 2015 году приходился на заемщиков Центрального федерального округа – 30,0% от всего объема выданных в Российской Федерации ИЖК.

Продолжился рост доли ИЖК, предоставленных в рублях. В 2015 году было выдано 699 419 ИЖК в рублях на сумму 1157,8 млрд руб., что составляет 99,7% общего объема ИЖК. Количество предоставленных ИЖК в рублях уменьшилось по сравнению с 2014 годом в 1,4 раза при сокращении объема кредитования на 34,0%. В то же время количество ИЖК в иностранной валюте уменьши-

Рисунок 1. Динамика объемов кредитов, предоставленных физическим лицам, в том числе ИЖК



лось в 8,2 раза – до 91; объем предоставленных средств сократился в 2,8 раза – до 3,9 млрд руб. в рублевом эквиваленте. ИЖК в иностранной валюте предоставлялись в основном заемщикам Москвы и Московской области – на них пришлось 90,1% от всего объема выданных в иностранной валюте кредитов.

Происходило увеличение задолженности по ИЖК в рублях и снижение задолженности по ИЖК в иностранной валюте. По состоянию на 1 января 2016 года по сравнению с 1 января 2015 года величина задолженности по ИЖК в рублях увеличилась на 13,5%, составив 3851,2 млрд руб., в иностранной валюте – снизилась на 4,0%, до 131,1 млрд руб. в рублевом эквиваленте.

Отмечалось увеличение доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности по ИЖК. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности по ИЖК на 1 января 2016 года по сравнению с 1 января 2015 года увеличился: по ИЖК в рублях – на 0,17 п.п., до 1,03%, в иностранной валюте – на 7,80 п.п., до 20,36%. В денежном выражении величина просроченной задолженности возросла по ИЖК, предоставленным в рублях, на 36,5%, по ИЖК, предоставленным в иностранной валюте, – на 55,7%, составив 39,5 и 26,7 млрд руб. в рублевом эквиваленте соответственно (рисунок 2).

Доля ссуд без просроченных платежей в общем объеме задолженности по ИЖК по состоянию на 1 января 2016 года сократилась по сравнению с 1 января 2015 года на 0,85 п.п. и составила 94,66%. Вместе с тем доля ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней в общем объеме задолженности по ИЖК за аналогичный период увеличилась на 0,71 п.п., до 2,47%.

Сведения о региональной структуре задолженности по ИЖК в рублях и иностранной валюте, а также удельном весе просроченной задолженности представлены на рисунке 3.

Наблюдались сокращение средневзвешенных сроков и повышение ставок по предоставленным ИЖК в рублях и в иностранной валюте. В 2015 году средневзвешенный срок предоставления кредитными организациями ИЖК в рублях незначительно сократился – на 3,1 месяца по сравнению с 2014 годом и составил 176 месяцев (14,7 года), по ИЖК в иностранной валюте сократился на 8 лет и составил 47 месяцев (3,9 года). Средневзвешенные процентные ставки по ИЖК, выданным с начала года, увеличились по сравнению с 2014 годом: по ИЖК в рублях – на 0,90 п.п., до 13,35%, по ИЖК в иностранной валюте – на 0,57 п.п., до 9,82%. Динамика средневзвешенных сроков кредитования и процентных ставок приведена на рисунке 4.

Рисунок 2. Динамика задолженности по ИЖК

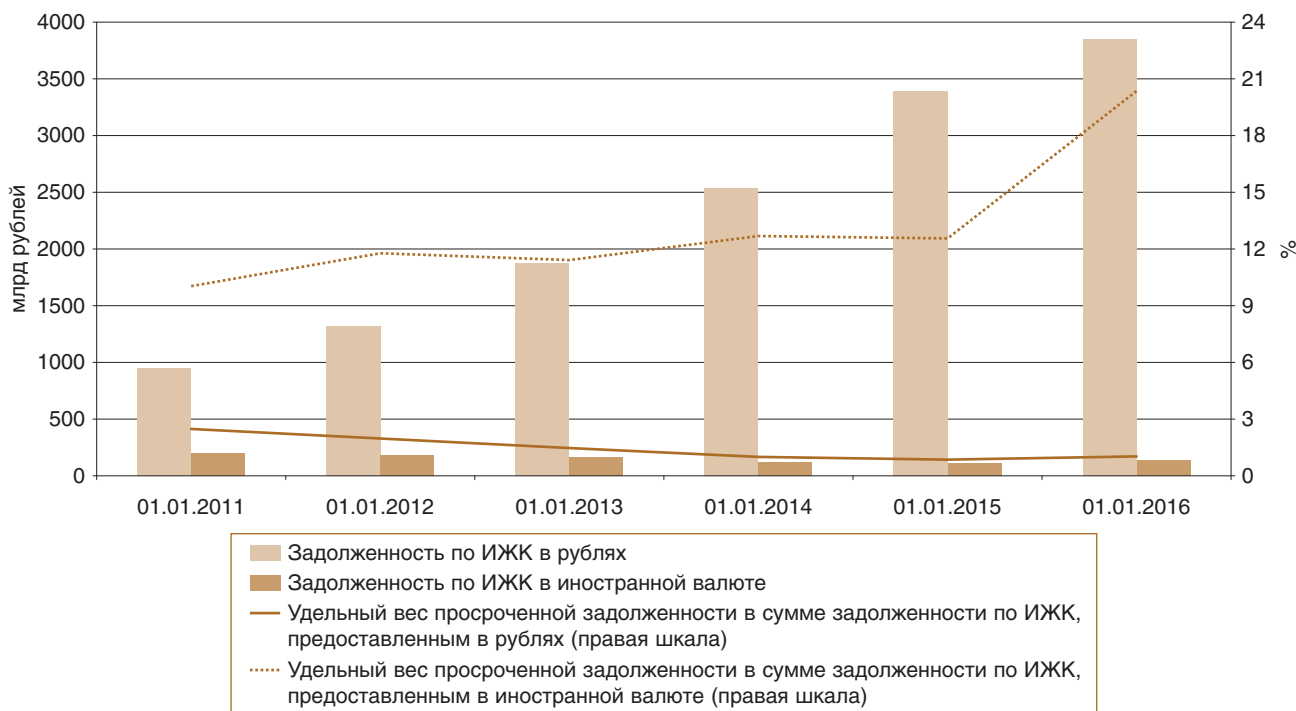


Рисунок 3. Региональная структура задолженности по ИЖК

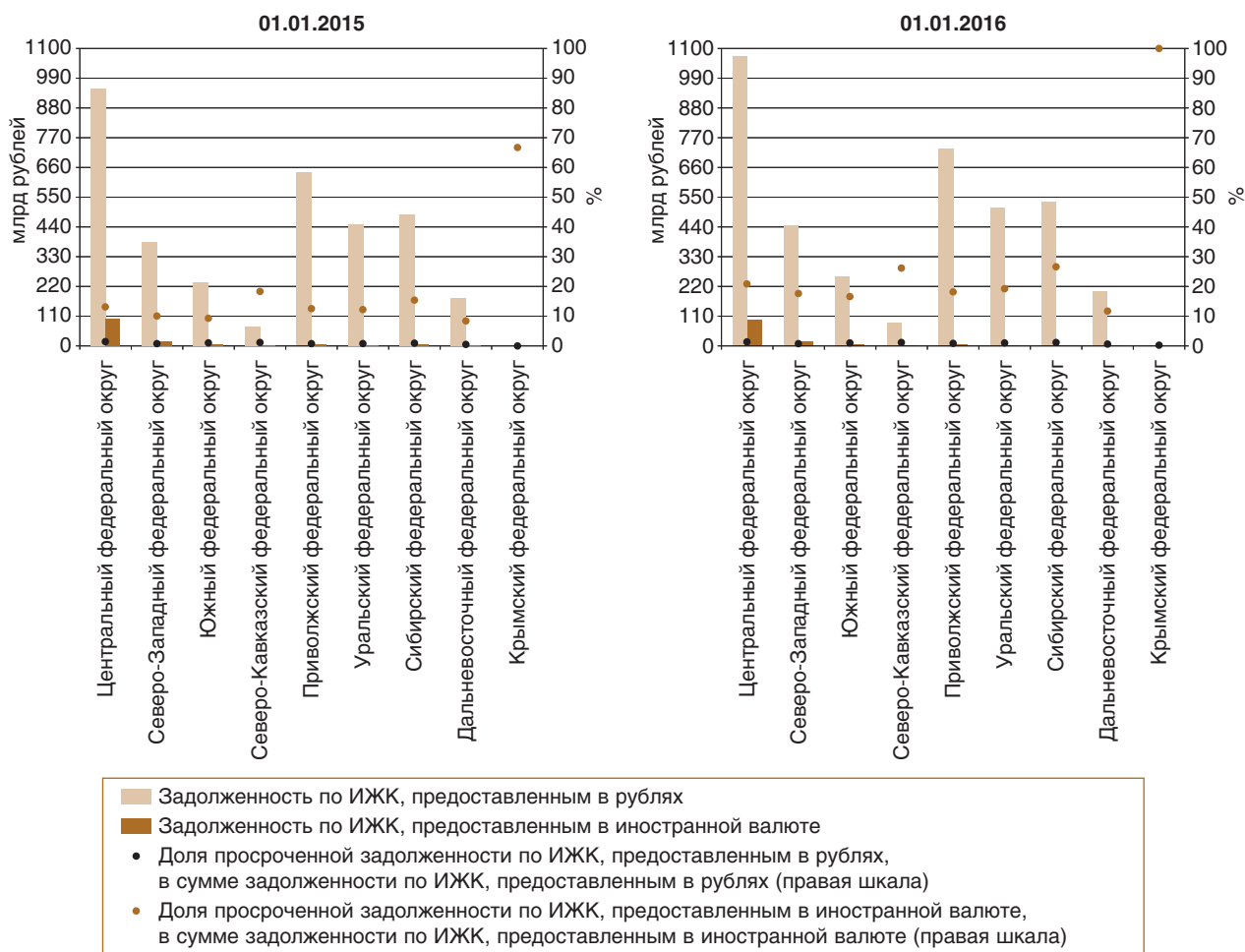
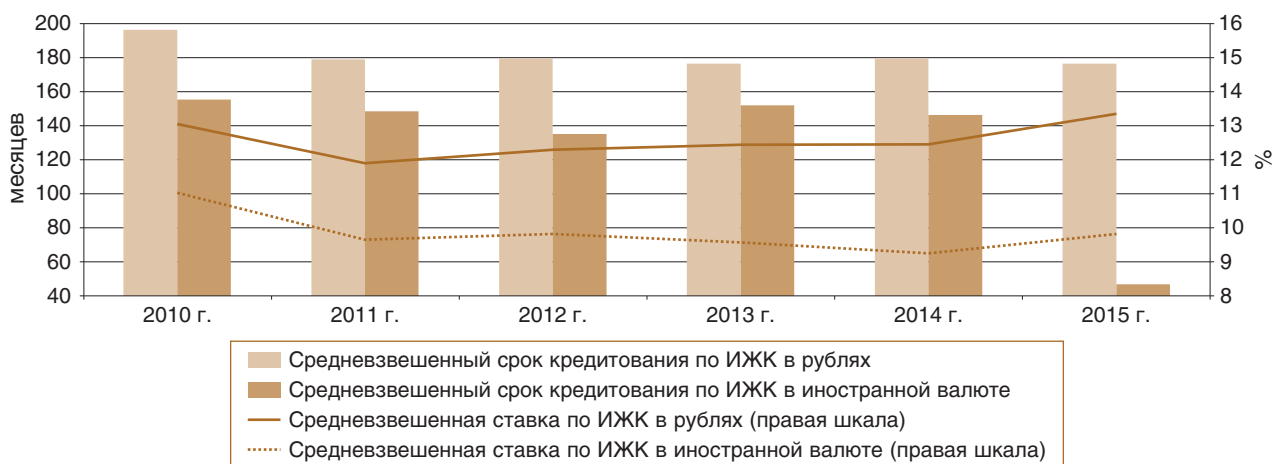


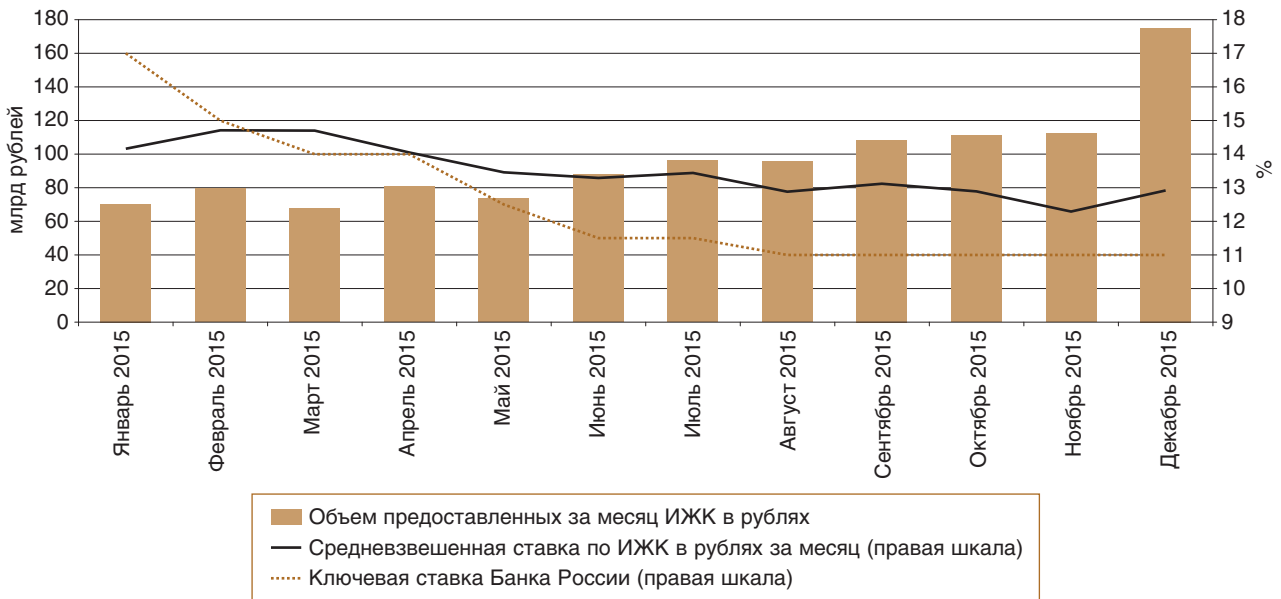
Рисунок 4. Динамика средневзвешенных сроков кредитования и процентных ставок



Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в 2015 году с 17,00 до 11,00%, в течение года наблюдалась волатильность средневзвешенной процентной ставки по ИЖК в рублях,

выданным за месяц: за период с января по декабрь 2015 года значение ставки варьировалось от 12,29 до 14,71% и в декабре 2015 года составило 12,92% (рисунок 5).

Рисунок 5. Динамика объема и средневзвешенной процентной ставки по ИЖК в рублях



В 2015 году досрочно погашено ИЖК на сумму 477,1 млрд руб., в том числе прав требования по ИЖК на 8,0 млрд руб. (за 2014 год сумма досрочно погашенных ИЖК (прав требования по ИЖК) составила 530,6 млрд руб.). Досрочное погашение производилось в основном по ИЖК (правам требования по ИЖК), предоставленным (приобретенным) в рублях, – 444,5 млрд руб. Доля ИЖК (прав требования по ИЖК), досрочно погашенных собственными средствами заемщиков, была равна 79,2%. Соотношение объемов досрочно погашен-

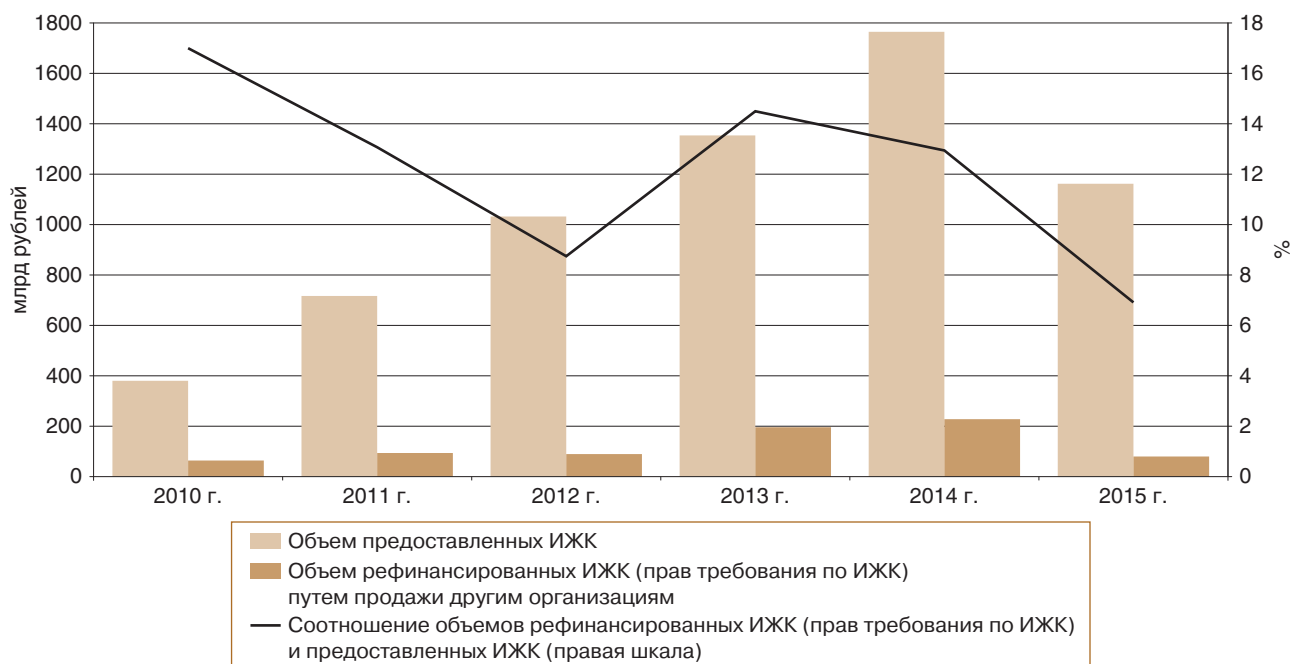
ных ИЖК (прав требования по ИЖК) и предоставленных ИЖК составило 41,1% (в 2014 году – 30,1%) (рисунок 6).

В 2015 году 110 кредитных организаций рефинансировали ИЖК (права требования по ИЖК) путем продажи их другим организациям на сумму 80,3 млрд руб. (в 2014 году – 147 кредитных организаций на сумму 228,2 млрд руб.). Соотношение объемов рефинансированных ИЖК (прав требования по ИЖК) и предоставленных ИЖК составило 6,9% (рисунок 7).

Рисунок 6. Динамика объемов выдачи и досрочного погашения ИЖК (прав требования по ИЖК)



Рисунок 7. Динамика объемов выдачи и рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) путем продажи их другим организациям



В 2015 году основным источником рефинансирования ИЖК путем их продажи другим организациям являлись специализированные организации – резиденты: на них приходилось 82,0% общего объема рефинансируемых ИЖК (прав требования по ИЖК). По сравнению с 2014 годом доля операций, совершенных специализированными организациями – резидентами, снизилась на 8,9 п.п., при этом объем рефинансированных ими ИЖК (прав требования по ИЖК) существенно уменьшился – в 3,2 раза (до 65,8 млрд руб.). Доля кредитных организаций в источниках рефинансирования увеличилась на 9,3 п.п. и составила 17,0%, при этом объем

рефинансированных ими ИЖК (прав требования по ИЖК) уменьшился в 1,3 раза (до 13,6 млрд руб.). Доля специализированных организаций – нерезидентов составила 0,01% (0,01 млрд руб.), прочих организаций – 1,0% (0,8 млрд руб.), управляющих компаний паевых инвестиционных фондов – 0,02% (0,02 млрд руб.) (рисунок 8).

Объем рефинансированных ИЖК (прав требования по ИЖК) путем эмиссии облигаций с ипотечным покрытием с сохранением актива на балансе кредитной организации в 2015 году составил 12,4 млрд руб. (эмиссия осуществлялась тремя банками).

Рисунок 8. Источники рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) с продажей пула кредитов, %

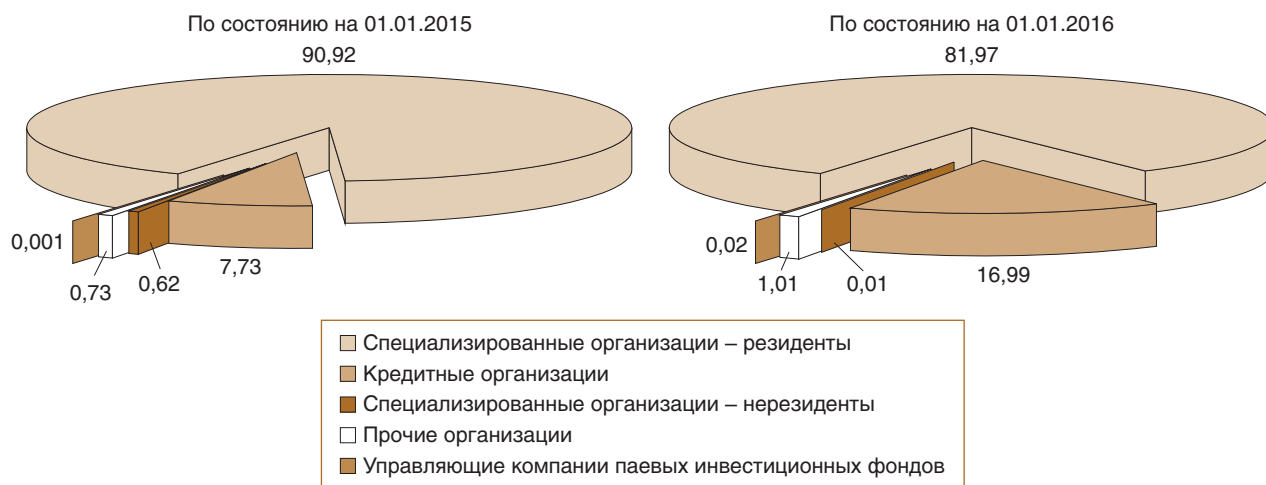


Рисунок 9. Динамика объемов рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) с продаж их другим организациям и с сохранением актива на балансе



Таким образом, в 2015 году практически весь объем ИЖК (прав требования по ИЖК) рефинансирован на внутреннем финансовом рынке. Динамика объемов рефинансирования ИЖК приведена на рисунке 9.

В настоящее время кредитным организациям предоставлена возможность использовать в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России как облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), так и об-

лигации с ипотечным покрытием, выпускаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные солидарным поручительством АИЖК (по состоянию на 1 января 2016 года в Ломбардный список Банка России были включены 61 выпуск облигаций с ипотечным покрытием 45 эмитентов на сумму 356,8 млрд руб. по номиналу, а также 24 выпуска облигаций ОАО «АИЖК» на сумму 165,0 млрд руб. по номиналу).

Материал подготовлен Департаментом статистики.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

РЕЕСТР АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ, АККРЕДИТОВАННЫХ ПРИ БАНКЕ РОССИИ В КАЧЕСТВЕ КОНКУРСНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ ПРИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 15 АПРЕЛЯ 2016 ГОДА¹

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	Приступа Владимир Иванович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04)	015	10.06.2005	24.02.2017
2	Приступа Вадим Владимирович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04)	040	13.06.2006	24.02.2017
3	Саландаева Наталия Леонтиевна	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	045	15.08.2006	19.06.2016
4	Ребгун Эдуард Константинович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	089	23.10.2008	19.06.2016
5	Ребгун Елена Зиновьевна	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	090	06.11.2008	19.06.2016
6	Приступа Олег Владимирович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04)	122	08.06.2009	24.02.2017
7	Бугаев Валерий Сергеевич	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61)	128 переоформлено на 153, переоформлено на 260	31.07.2009	02.07.2016
8	Епифанов Павел Валентинович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	135	03.12.2009	07.10.2016
9	Закиров Ильгизар Искандарович	САУ "СРО "ДЕЛО" – Союз арбитражных управляющих "Саморегулируемая организация "ДЕЛО" (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 107113, г. Москва, Сокольнический Вал, 1/2, стр. 1, офисы 401, 402; тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62)	137 переоформлено на 206	21.12.2009	07.10.2016

¹ В Реестр включены сведения об арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций (в т.ч. о продлении сроков действия аккредитации, о переоформлении свидетельств об аккредитации, о выдаче дубликата свидетельства об аккредитации) и давших в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" согласие на публикацию Банком России сведений об аккредитации. По состоянию на 15 апреля 2016 года всего при Банке России аккредитованы 53 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
10	КнUTOва Марина Викторовна	МСО ПАУ – Ассоциация “Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	дубликат 151	22.06.2010	14.05.2016
11	Комаров Георгий Александрович	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство “Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	180 переоформлено на 226, аннулировано (решение Комиссии по аккредитации от 03.09.2015, протокол № 193)	–	–
12	Волков Виталий Александрович	НП СРО АУ “Развитие” – Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация арбитражных управляющих “РАЗВИТИЕ” (юридический адрес: 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, стр. 1–2, комн. 36; почтовый адрес: 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, стр. 1–2, 208а; тел. (499) 400-58-87)	186	06.09.2012	20.08.2016
13	Поволоцкий Александр Юрьевич	НП “СМИАУ” – Некоммерческое партнерство “Союз менеджеров и антикризисных управляющих” (юридический и почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Нижегородская, 32, корп. 15; тел./факс: (495) 600-42-95, 600-42-96)	188	06.09.2012	29.07.2016
14	Перунов Сергей Владимирович	НП ОАУ “Авангард” – Некоммерческое партнерство “Объединение арбитражных управляющих “Авангард” (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1, офис 3; тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78)	193	12.02.2013	10.02.2017
15	Осипов Павел Юрьевич	САУ “СРО “ДЕЛО” – Союз арбитражных управляющих “Саморегулируемая организация “ДЕЛО” (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 107113, г. Москва, Сокольнический Вал, 1/2, стр. 1, офисы 401, 402; тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62)	195 переоформлено на 218	03.04.2013	10.02.2017
16	Пономарева Любовь Григорьевна	НП СРО “Гильдия арбитражных управляющих” – Некоммерческое партнерство “Саморегулируемая организация “Гильдия арбитражных управляющих” (юридический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13; фактический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13, этаж 3; почтовый адрес: 420111, г. Казань, а/я 370; тел. (843) 292-50-40)	199	29.05.2013	29.04.2016
17	Чотчаев Рустам Махтиевич	НП “ДМСО” – Некоммерческое партнерство “Дальневосточная межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический и фактический адрес: 680006, г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 92, офис 215; почтовый адрес: 680006, г. Хабаровск, п/о № 6, а/я 95/36; тел./факс: (4212) 411-996, (901) 930-03-80)	208 переоформлено на 234	13.11.2013	12.11.2016
18	Алейникова Людмила Дмитриевна	СРО ААУ “Паритет” – Саморегулируемая организация “Ассоциация арбитражных управляющих “Паритет” (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел.: (495) 788-39-38, 783-39-90)	212	28.02.2014	10.02.2017
19	Подобедов Сергей Александрович	НП СРО “МЦПУ” – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих” (юридический и почтовый адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33; тел./факс (495) 682-70-85)	216	28.02.2014	13.01.2017
20	Сучков Алексей Сергеевич	НП СРО “МЦПУ” – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих” (юридический и почтовый адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33; тел./факс (495) 682-70-85)	224	11.06.2014	28.05.2016
21	Орехов Дмитрий Александрович	МСО ПАУ – Ассоциация “Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	225	23.06.2014	19.06.2016

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
22	Сторожук Михаил Владимирович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04)	228	30.07.2014	29.07.2016
23	Беляев Денис Викторович	НП ОАУ "Авангард" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Авангард" (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1, офис 3, тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78)	229 переоформлено на 257, переоформлено на 261	09.09.2014	03.09.2016
24	Кацер Евгений Игоревич	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное агентство арбитражных управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1, офис 2; тел./факс (499) 238-28-93)	230	09.09.2014	29.07.2016
25	Юнусов Фаниль Миннигалиевич	Ассоциация "BAU "Достояние" – Ассоциация "Ведущих Арбитражных Управляющих "Достояние" (юридический и фактический адрес: 196191, г. Санкт-Петербург, пл. Конституции, 7, офис 417; почтовый адрес: 192012, г. Санкт-Петербург, а/я 96; тел./факс (812) 490-74-18)	232	09.09.2014	03.09.2016
26	Бердимуратов Бахит Темерханович	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное Агентство Арбитражных Управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1, офис 2; тел./факс (499) 238-28-93)	236 переоформлено на 240	17.12.2014	07.12.2016
27	Тимошина Алина Николаевна	САУ "СРО "ДЕЛО" – Союз арбитражных управляющих "Саморегулируемая организация "ДЕЛО" (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 107113, г. Москва, Сокольнический Вал, 1/2, стр. 1, офисы 401, 402; тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62)	238	17.12.2014	21.12.2016
28	Литинский Вячеслав Валерьевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	239	19.02.2015	21.01.2017
29	Махов Денис Владимирович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (486) 254-39-89, тел./факс: (486) 254-03-48, 254-03-49)	244	24.03.2015	21.03.2017
30	Лаврентьева Светлана Сергеевна	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (486) 254-39-89, тел./факс: (486) 254-03-48, 254-03-49)	247	14.04.2015	11.04.2017
31	Морозова Виктория Геннадьевна	САМРО "Ассоциация антикризисных управляющих" – Саморегулируемая межрегиональная общественная организация "Ассоциация антикризисных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 443072, г. Самара, Московское ш., 18-й км; тел./факс: (846) 278-81-23, 278-81-24, 278-81-27)	248	29.04.2015	29.04.2016
32	Романчук Олеся Васильевна	НП "СГАУ" – Некоммерческое партнерство "Сибирская гильдия антикризисных управляющих" (юридический адрес: 628001, ХМАО – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Конева, 18; фактический и почтовый адрес: 121059, г. Москва, Бережковская наб., 10, офис 200; тел./факс: (499) 240-69-43, 240-69-75)	249	29.04.2015	29.04.2016
33	Цаплев Николай Васильевич	НП СРО АУ "Синергия" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Синергия" (адрес: 350001, г. Краснодар, ул. Адыгейская Набережная, 98; тел./факс (861) 201-14-05)	250	29.04.2015	29.04.2016
34	Матинян Илья Агасиевич	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90), тел./факс (812) 576-73-29)	251	14.05.2015	14.05.2016

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
35	Зеленченков Сергей Владимирович	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное Агентство Арбитражных Управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1, офис 2; тел./факс (499) 238-28-93)	252 переформлено на 268	14.05.2015	14.05.2016
36	Маевский Алексей Вадимович	СОАУ "Континент" (СРО) – Союз арбитражных управляющих "Континент" (саморегулируемая организация) (юридический адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, ул. Тверская, 20, лит. А, пом. 8Н; фактический адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, пер. Крылова, 1/24, пом. 1; почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, а/я 67; тел. (812) 314-70-02, тел./факс (812) 314-58-78)	253	28.05.2015	28.05.2016
37	Свиридов Сергей Константинович	НП ОАУ "Возрождение" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Возрождение" (юридический, фактический адрес: 107014, г. Москва, ул. Стромынка, 11; почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Садовая-Спасская, 20, стр. 1, офис 402; тел. (495) 249-04-22, факс (495) 624-45-37)	254	28.05.2015	28.05.2016
38	Дронов Яков Владимирович	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	255	19.06.2015	19.06.2016
39	Пишавка Денис Владимирович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	256	02.07.2015	02.07.2016
40	Коуров Максим Викторович	СОАУ "Континент" (СРО) – Союз арбитражных управляющих "Континент" (саморегулируемая организация) (юридический адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, ул. Тверская, 20, лит. А, пом. 8Н; фактический адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, пер. Крылова, 1/24, пом. 1; почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, а/я № 67; тел. (812) 314-70-02, тел./факс (812) 314-58-78)	258	03.09.2015	03.09.2016
41	Курская Анастасия Олеговна	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	259	07.10.2015	07.10.2016
42	Латышев Борис Викторович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (486) 254-39-89, тел./факс: (486) 254-03-48, 254-03-49)	262	23.10.2015	23.10.2016
43	Чернов Андрей Павлович	Ассоциация "Первая СРО АУ" – Ассоциация "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 600; тел.: (495) 671-55-94, 789-89-27, 748-91-57)	263	12.11.2015	12.11.2016
44	Бусыгин Георгий Петрович	СОАУ "Континент" (СРО) – Союз арбитражных управляющих "Континент" (саморегулируемая организация) (юридический адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, ул. Тверская, 20, лит. А, пом. 8Н; фактический адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, пер. Крылова, 1/24, пом. 1; почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, а/я № 67; тел. (812) 314-70-02, тел./факс (812) 314-58-78)	264	07.12.2015	07.12.2016
45	Иванов Евгений Анатольевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс (495) 287-48-60, 287-48-61)	265	21.12.2015	21.12.2016

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
46	Бойм Иосиф Соломонович	Ассоциация "РСОПАУ" – Ассоциация "Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, 36, стр. 23, офис 111; тел./факс: (495) 639-91-67, (903) 97-94-579)	266	10.02.2016	10.02.2017
47	Эссен Лидия Львовна	Ассоциация "СМСОАУ" – Ассоциация "Сибирская межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 644122, г. Омск, ул. 5 Армии, 4, офис 1; тел./факс: (3812) 24-63-09, 21-10-12)	267	10.02.2016	10.02.2017
48	Обухович Рачик Альбертович	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61)	269	24.02.2016	24.02.2017
49	Таланов Игорь Юрьевич	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное агентство арбитражных управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1, офис 2; тел./факс (499) 238-28-93)	270	04.03.2016	04.03.2017
50	Брюханов Николай Николаевич	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. 2-я Ямская, 2, тел./факс (495) 748-04-15)	271	21.03.2016	21.03.2017
51	Джаубаев Рашид Магометович	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	272	21.03.2016	21.03.2017
52	Екидин Александр Александрович	Ассоциация "РСОПАУ" – Ассоциация "Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, 36, стр. 23, оф. 111; тел./факс: (495) 639-91-67, (903) 97-94-579)	273	21.03.2016	21.03.2017
53	Мурадов Магомед Мурадович	НП СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и почтовый адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел. (861) 259-29-99, тел./факс (861) 259-24-44)	274	11.04.2016	11.04.2017
54	Евдокимова Анна Сергеевна	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101В; тел. (495) 609-66-33; тел./факс (495) 682-70-85)	275	11.04.2016	11.04.2017

Материал подготовлен Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

20 апреля 2016 года

№ ОД-1310

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 12 апреля 2016 года № ОД-1207

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “БФГ-Кредит” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “БФГ-Кредит” (ООО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 апреля 2016 года в приложение 1 к приказу Банка России от 12 апреля 2016 года № ОД-1207 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “БФГ-Кредит” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “БФГ-Кредит” (ООО) (г. Москва)” изменение, дополнив словами

“Боровский Виктор Геннадьевич – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Калуга; Антонова Светлана Васильевна – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Калуга”.

2. 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.

3. Пресс-службе Банка России (Рыкина М.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

20 апреля 2016 года

№ ОД-1311

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 26 февраля 2016 года № ОД-675

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “ЦЕРИХ” (закрытое акционерное общество) Банк “ЦЕРИХ” (ЗАО) (г. Орел)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 апреля 2016 года в приложение 1 к приказу Банка России от 26 февраля 2016 года № ОД-675 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “ЦЕРИХ” (закрытое акционерное общество) Банк “ЦЕРИХ” (ЗАО) (г. Орел) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

исключить слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Фабричный Павел Владимирович – ведущий экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Орел”;

исключить слова

“Кузьменко Наталья Вячеславовна – ведущий юрист-консульт юридического отдела Отделения Орел;

Рябинина Елена Владимировна – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Орел”.

2. 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.

3. Пресс-службе Банка России (Рыкина М.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

20 апреля 2016 года

№ ОД-1312

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 18 марта 2016 года № ОД-921

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СтарБанк” АО “СтарБанк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 апреля 2016 года в приложение 1 к приказу Банка России от 18 марта 2016 года № ОД-921 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СтарБанк” АО “СтарБанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Рожина Юлия Петровна – экономист 1 категории отдела кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Уральского ГУ Банка России;

Галимов Ринат Табрикович – заведующий сектором банковского надзора № 1 отдела банковского надзора Отделения-НБ Республика Башкортостан”;

исключить слова

“Мансуров Адиль Наифович – ведущий экономист финансового отдела Отделения-НБ Республика Башкортостан”;

дополнить словами

“Бондарчук Екатерина Сергеевна – экономист 1 категории отдела регистрации кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Уральского ГУ Банка России”.

2. 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.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.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

20 апреля 2016 года

№ ОД-1313

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 28 марта 2016 года № ОД-1014

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СМАРТБАНК” АО “СМАРТБАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 апреля 2016 года в приложение к приказу Банка России от 28 марта 2016 года № ОД-1014 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СМАРТБАНК” АО “СМАРТБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, исключив слова:

“Эсаулов Сергей Александрович – старший кассир аппаратно-программного комплекса сектора обработки денежной наличности на аппаратно-программном комплексе отдела обработки и уничтожения денежной наличности Кассового центра Северо-Западного ГУ Банка России;

Гуленцов Денис Сергеевич – экономист 1 категории отдела регистрации структурных подразделений кредитных организаций и филиалов Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

2. 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.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.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

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению ООО РНКО “Майма”

Временная администрация по управлению Обществом с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Майма” ООО РНКО “Майма” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 109044, Россия, г. Москва, ул. 1-я Дубровская, 1а.

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению АО “ФИА-БАНК”

Временная администрация по управлению Акционерным обществом “ФИА-БАНК” АО “ФИА-БАНК” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 445037, Самарская обл., г. Тольятти, Новый пр-д, 8;
- 445030, Самарская обл., г. Тольятти, ул. 70 лет Октября, 15;
- 445012, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Коммунистическая, 22;
- 445021, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Баныкина, 14;
- 443074, г. Самара, ул. Мориса Тореза, 79;
- 432071, г. Ульяновск, ул. Радищева, 30а;
- 440000, г. Пенза, ул. Московская, 3;
- 450077, г. Уфа, ул. Мустая Карима, 28;
- 678730, Республика Саха (Якутия), пос. Усть-Нера, ул. Ленина, 25а;
- 295005, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская / ул. Сергеева-Ценского, 8/1;
- 295034, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Куйбышева, 2;
- 298300, Республика Крым, г. Керчь, ул. Ленина, 25;
- 299011, г. Севастополь, ул. Ленина, 74;
- 299038, г. Севастополь, пр-т Октябрьской революции, 67.

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению АО “СтарБанк”

Временная администрация по управлению Акционерным обществом “СтарБанк” АО “СтарБанк” в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресам:

- 127055, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 68/70, стр. 1;
- 644010, г. Омск, ул. Масленникова, 62;
- 625013, г. Тюмень, ул. 50 лет Октября, 88;
- 450058, Республика Башкортостан, г. Уфа, Советский р-н, пр-т Октября, 37.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Акционерного общества “СтарБанк” лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
ОАО КБ “МВКБ”**

Временная администрация по управлению Открытым акционерным обществом Коммерческий Банк “Мосводоканалбанк” ОАО КБ “МВКБ” в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 105062, г. Москва, Подсосенский пер., 23, стр. 2.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Открытого акционерного общества Коммерческий Банк “Мосводоканалбанк” лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
ОАО КБ “МВКБ”**

Временная администрация по управлению Открытым акционерным обществом Коммерческий Банк “Мосводоканалбанк” ОАО КБ “МВКБ” (г. Москва) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 12 апреля 2016 года № А40-75888/16-174-113 принято заявление о признании Открытого акционерного общества Коммерческий Банк “Мосводоканалбанк” банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
АО АКБ “Банкирский Дом”**

Временная администрация по управлению Акционерным Обществом Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом” АО АКБ “Банкирский Дом” (г. Санкт-Петербург) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 30 марта 2016 года № А56-18642/2016 принято заявление о признании Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ОАО КБ “МВКБ”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 28 марта 2016 года**Кредитной организации: Коммерческий банк “Мосводоканалбанк” (открытое акционерное общество)
ОАО КБ “МВКБ”

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, Подсосенский пер., 23, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1 052	1 052
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 615	50 615
2.1	Обязательные резервы	47 458	47 458
3	Средства в кредитных организациях	8 201	8 201
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	733 092	215 974
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 181	3 181
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 699	16 699
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	11 582	11 582
13	Всего активов	824 422	307 304
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	168	168
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 080 247	1 080 247
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 067 339	1 067 339
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	9 922	9 922
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	971	971
21	Прочие обязательства	3 536	3 536
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	663	663
23	Всего обязательств	1 095 507	1 095 507
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	184 762	184 762
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	41 609	41 609
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-454	-454
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	26	26
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	92 498	92 498
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-589 526	-1 106 644
35	Всего источников собственных средств	-271 085	-788 203
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 466	17 466
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 632	10 632
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ОАО КБ “МВКБ”

А.М. Малашкин

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии АО АКБ “Банкирский Дом”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 3 марта 2016 года**Кредитной организации: Акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом”
АО АКБ “Банкирский Дом”

Почтовый адрес: 197146, г. Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская, 16, лит. А, пом. 6Н

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	55 229	55 229
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	112 797	112 797
2.1	Обязательные резервы	111 516	111 516
3	Средства в кредитных организациях	12 860	12 860
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 545 479	130 082
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 151	27
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	14 400	14 400
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	240 486	21 431
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	62 315	25 444
13	Всего активов	2 046 717	372 270
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	10	10
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 117 821	3 117 821
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 110 874	3 110 874
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	12 807	12 807
21	Прочие обязательства	21 853	21 853
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 487	5 487
23	Всего обязательств	3 157 978	3 157 978
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3 670	3 670
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	15 484	15 484
27	Резервный фонд	31 039	31 039
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	88 397	88 397
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	177 434	177 434
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 427 285	-3 101 732
35	Всего источников собственных средств	-1 111 261	-2 785 708
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 567	8 567
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АО АКБ “Банкирский Дом”

Д.В. Кудряшов

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство
по страхованию вкладов” для вкладчиков
ООО ПЧРБ Банк

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 1 апреля 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью ПЧРБ Банк (далее – ООО ПЧРБ Банк), г. Москва, регистрационный номер 3291 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, в связи с введением Банком России на срок три месяца моратория на удовлетворение требований кредиторов (далее – мораторий) (приказ от 1 апреля 2016 г. № ОД-1100).

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики ООО ПЧРБ Банк, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 1 апреля 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **15 апреля 2016 г.** до дня окончания срока действия моратория через **ПАО “Ханты-Мансийский банк Открытие”**, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента.

Перечень подразделений ПАО “Ханты-Мансийский банк Открытие” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ООО ПЧРБ Банк могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО “Ханты-Мансийский банк Открытие”** – 8-800-700-78-77, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчики ООО ПЧРБ Банк могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель представил документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя, то выплата возмещения может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики ООО ПЧРБ Банк, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ООО ПЧРБ Банк вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ООО “КБ “МЕЖТРАСТБАНК”

Решением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-21255/16-174-39 31 марта 2016 года “КОММЕРЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) (ООО “КБ “МЕЖТРАСТБАНК”, ОГРН 1027739067696; ИНН 7730045575, адрес регистрации: 127055, г. Москва, ул. Образцова, 7) признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 3 апреля 2017 года.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удо-

стоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК», предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии: 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 12 по Тверской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 31.03.2016 за № 2166952211677 о государственной регистрации кредитной организации ТВЕРСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КБЦ» /ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ/ КБ «КБЦ» /ООО/ (основной государственный регистрационный номер 1026900000016) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 17.03.2016 № ОД-909 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации ТВЕРСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КБЦ» /ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ/ КБ «КБЦ» /ООО/ (регистрационный номер Банка России 914, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

19 апреля 2016 года

№ ОД-1299

ПРИКАЗ

О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Мособлгарант”

В связи с неисполнением надлежащим образом обществом с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Мособлгарант” предписания Банка России от 17.02.2016 № Т2-39-6-11/6095, 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 лицензии от 30.11.2015 СИ № 3865 на осуществление добровольного имущественного страхования страховой организации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Мособлгарант” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3865; адрес: 295021, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Данилова, д. 43В; ИНН 7714315369; ОГРН 1037714046039).

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

3. Назначить временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Мособлгарант” в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

4. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.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

19 апреля 2016 года

№ ОД-1300

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензий на осуществление страхования закрытого акционерного общества “Иф Страхование”

В связи с отказом закрытого акционерного общества “Иф Страхование” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 23.12.2015 № 48/2015), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 06.11.2015 СЛ № 4000 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 06.11.2015 СИ № 4000 на осуществление добровольного имущественного страхования закрытого акционерного общества “Иф Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4000; адрес: 197198, г. Санкт-Петербург, пр. Добролюбова, д. 16, корп. 2, лит. А; ИНН 7841343016; ОГРН 5067847280397).

2. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.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

20 апреля 2016 года

№ ОД-1307

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации
общества с ограниченной ответственностью
“Центральное Страховое Общество”

На основании пункта 2 статьи 183.9, подпункта 3 пункта 1 статьи 183.5 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 ненадлежащим исполнением плана восстановления платежеспособности обществом с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 20 апреля 2016 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 3517; адрес: 141006, Московская область, г. Мытищи, Шарাপовский проезд, стр. 7; ИНН 7701249655; ОГРН 1025006173114) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить следующий состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество”:

Руководитель временной администрации

Зотьева Елена Александровна – арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, д. 63, а/я 8024), член Ассоциации “СРО АУ “Доверие” (440026, г. Пенза, ул. Советская, д. 4, оф. 10) (по согласованию).

Члены временной администрации:

Бутин Руслан Викторович – главный экономист отдела кураторов страховых организаций 2 Управления контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Соловов Алексей Олегович – главный эксперт отдела кураторов № 1 Управления страхового надзора Департамента страхового рынка;

Конов Александр Сергеевич – заместитель начальника контрольно-ревизионного отдела Контрольно-аналитического управления Российского Союза Автостраховщиков (по согласованию);

Насонова Ольга Владимировна – начальник Правового управления Национального союза страховщиков ответственности (по согласованию);

Вологдин Леонид Николаевич – президент Ассоциации “Единое объединение агропромышленных страховщиков “Агропромстрах” (по согласованию).

3. Направить для осуществления контроля за деятельностью страховой организации и временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество” представителя контрольного органа Шамшева Константина Валерьевича – начальника отдела контроля финансовой устойчивости и сопровождения процедур санации и банкротства Управления страхового надзора Департамента страхового рынка.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество”.

5. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

22 апреля 2016 года

№ ОД-1323

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации
общества с ограниченной ответственностью
Страховой Компании “Белокаменная”

На основании пункта 2 статьи 183.9, пунктов 3 и 6 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 07.04.2016 № ОД-1141 действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой Компании “Белокаменная” за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 22 апреля 2016 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью Страховой Компании “Белокаменная” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3673; адрес: 107031, г. Москва, Дмитровский переулок, д. 4, стр. 2; ИНН 7713313489; ОГРН 1027700307360) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить следующий состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью Страховой Компании “Белокаменная”:

Руководитель временной администрации

Таланов Игорь Юрьевич – арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 302028, Орловская обл., Орловский р-н, п. Зареченский, ул. Центральная, д. 2), член Ассоциации арбитражных управляющих саморегулируемой организации “Центральное агентство арбитражных управляющих” (119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., д. 8, стр. 1, офис 2) (по согласованию).

Член временной администрации

Фетисов Владимир Сергеевич – ведущий экономист отдела кураторов страховых организаций 1 Управления контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Направить для осуществления контроля за деятельностью страховой организации и временной администрации общества с ограниченной ответственностью Страховой Компании “Белокаменная” представителя контрольного органа Михалева Александра Викторовича – консультанта отдела контроля финансовой устойчивости и сопровождения процедур санации и банкротства Управления страхового надзора Департамента страхового рынка.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью Страховой Компании “Белокаменная”.

5. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

22 апреля 2016 года

№ ОД-1324

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации
общества с ограниченной ответственностью
“Антал-Страхование”

На основании пункта 2 статьи 183.9, пунктов 3 и 6 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 23.03.2016 № ОД-971 действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Антал-Страхование” за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 22 апреля 2016 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Антал-Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3258; адрес: 115280, город Москва, улица Ленинская Слобода, дом 26, этаж 5, помещение XXV, комната 80; ИНН 7705183211; ОГРН 1027739022453) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить следующий состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Антал-Страхование”:

Руководитель временной администрации

Бурзилов Алексей Вячеславович – арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 121359, город Москва, улица Маршала Тимошенко, дом 17, корпус 2, офис 6; ИНН 525900783945), член Некоммерческого партнерства по содействию деятельности арбитражных управляющих “Инициатива” (адрес: 150030, город Ярославль, а/я 33; ИНН 7604201048) (по согласованию).

Члены временной администрации:

Чемоданова Марина Васильевна – главный экономист отдела кураторов страховых организаций 1 Управления контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Сафонова Оксана Викторовна – начальник контрольно-ревизионного отдела Контрольно-аналитического управления Российского Союза Автостраховщиков (по согласованию).

3. Направить для осуществления контроля за деятельностью страховой организации и временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Антал-Страхование” представителя контрольного органа Шамшева Константина Валерьевича – начальника отдела контроля финансовой устойчивости и сопровождения процедур санации и банкротства Управления страхового надзора Департамента страхового рынка.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “Антал-Страхование”.

5. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

СООБЩЕНИЕ**о проведении торгов имуществом
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
“ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (адрес: 109240, Москва, улица Высоцкого, д. 4, электронная почта: etorgi@asv.org.ru) (далее – Организатор торгов), являющаяся на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 18 февраля 2014 г. по делу № А40-88845/2013 конкурсным управляющим (ликвидатором) НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА “ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД” (ПНПФ, адрес регистрации: 123022 ул. Красная Пресня, д. 28, ИНН 7703010037; ОГРН 1027700004420) (далее – финансовая организация), проводит электронные торги имуществом финансовой организации посредством публичного предложения (далее – Торги).

Предметом Торгов является следующее имущество:

(в скобках указана в т.ч. сумма долга, номинальная стоимость ценной бумаги, размер доли в уставном капитале) – начальная цена продажи лота

Транспортные средства:

Лот 1 – Автомобиль FORD MONDEO, 2001 года выпуска, гос. знак Т534ХМ97; VIN: WF04XXGBB41C21187, цвет серо-голубой, г. Москва – 183 600,00 руб., лот 2 – Автомобиль Nissan Teana 2.3 Luxury, 2007 г.в., VIN: JN1BAUJ31U0307127, цвет синий, г. Москва – 785 720,25 руб.

Ценные бумаги:

лот 3 – Вексель ООО “Капсель” № 2009002, номинальная стоимость 2 000 000 руб., количество 1 шт. – 1 800 000,00 руб., лот 4 – Вексель ООО “Капсель” № 2009003, номинальная стоимость 2 000 000 руб., количество 1 шт. – 1 800 000,00 руб., лот 5 – Вексель ООО “Капсель” № 2009004, номинальная стоимость 2 907 410,96 руб., количество 1 шт. – 2 616 669,86 руб., лот 6 – Вексель ООО “Капсель” № 2009005, номинальная стоимость 1 977 290,41 руб., количество 1 шт. – 1 779 561,37 руб., лот 7 – Вексель ООО “Капсель” № 2009009, номинальная стоимость 1 750 000 руб., количество 1 шт. – 1 575 000,00 руб., лот 8 – Вексель ОГФ “Национальный резервный фонд” № 008.01, номинальная стоимость 550 000 руб., количество 1 шт. – 495 000,00 руб., лот 9 – Вексель ОГФ “Национальный резервный фонд” ПНО № 010.02, номинальная стоимость 1 581 000,00 руб., количество 1 шт. – 1 422 900,00 руб., лот 10 – Вексель ОГФ “Национальный резервный фонд” ПНО № 010.01, номинальная стоимость 5 919 000,00 руб., количество 1 шт. – 5 327 100,00 руб., лот 11 – Вексель ОГФ “Национальный резервный фонд” ПНО № 012, номинальная стоимость 1 000 000,00 руб., количество 1 шт. – 900 000,00 руб., лот 12 – Вексель ОГФ “Национальный резервный фонд” ПНО № 009, номинальная стоимость 1 500 000,00 руб., количество 1 шт. – 1 350 000,00 руб., лот 13 – Вексель ОГФ “Национальный резервный фонд” ПНО № 011, номинальная стоимость 5 000 000,00 руб., количество 1 шт. – 4 500 000,00 руб.

Права требования:

лот 14 – Права требования к Объединенному гарантийному фонду “Национальный резервный фонд” (ИНН 7710071746) по Договору о присоединении к Участникам гарантийной системы Объединенного гарантийного фонда “Национальный резервный фонд” № 33-СС от 17.08.2015 (339 616 854,11 руб.) – 305 655 168,70 руб., лот 15 – Права требования по Договору займа с Гориной И.И. № 19/02/08 от 19.02.08 (300 000,00 руб.) – 270 000,00 руб., лот 16 – Права требования по Договору займа с Соловьевой И.Е. № 04/12/09 от 04.12.09 (590 000,00 руб.) – 531 000,00 руб., лот 17 – Права требования по Договору займа с Волковой С.Б. № 09/04/09 от 09.04.09 (580 000,00 руб.) – 522 000,00 руб.

Цена продажи лотов № 1–7; 10–13, 15–17 за вычетом внесенного ранее задатка вносится на счет для зачисления средств, **составляющих конкурсную массу**.

Цена продажи лотов № 8–9, 14 за вычетом внесенного ранее задатка вносится на счет для зачисления средств, **составляющих пенсионные резервы**.

С подробной информацией о составе лотов финансовой организации можно ознакомиться на сайте Организатора торгов www.asv.org.ru в разделах “Ликвидация НПФ” и “Продажа имущества”.

Торги будут проведены на электронной площадке ООО “Аукционный тендерный центр” – www.atctrade.ru в 14.00 часов по московскому времени с 28 июня 2016 года по 3 сентября 2016 года.

Оператор электронной площадки ООО “Аукционный тендерный центр” – www.atctrade.ru (далее – Оператор) обеспечивает проведение Торгов.

Заявки на участие в Торгах принимаются Оператором с 00.00 часов по московскому времени 23 мая 2016 года. Прием заявок на участие в Торгах и задатков прекращается в 14.00 часов по московскому времени за 5 (пять) календарных дней до даты окончания соответствующего периода понижения цены продажи лотов.

Начальные цены продажи лотов устанавливаются следующие:

Для лота № 1 с 28 июня 2016 года по 3 июля 2016 года – в размере начальной цены продажи лотов;
с 4 июля 2016 года по 9 июля 2016 года – в размере 95,00% от начальной цены продажи лотов;
с 10 июля 2016 года по 16 июля 2016 года – в размере 90,00% от начальной цены продажи лотов;
с 17 июля 2016 года по 23 июля 2016 года – в размере 85,00% от начальной цены продажи лотов;
с 24 июля 2016 года по 30 июля 2016 года – в размере 80,00% от начальной цены продажи лотов;
с 31 июля 2016 года по 6 августа 2016 года – в размере 75,00% от начальной цены продажи лотов;
с 7 августа 2016 года по 13 августа 2016 года – в размере 70,00% от начальной цены продажи лотов;
с 14 августа 2016 года по 20 августа 2016 года – в размере 65,00% от начальной цены продажи лотов;
с 21 августа 2016 года по 27 августа 2016 года – в размере 60,00% от начальной цены продажи лотов;
с 28 августа 2016 года по 3 сентября 2016 года – в размере 55,00% от начальной цены продажи лотов.

Для лота № 2 с 28 июня 2016 года по 3 июля 2016 года – в размере начальной цены продажи лотов;
с 4 июля 2016 года по 9 июля 2016 года – в размере 85,00% от начальной цены продажи лотов;
с 10 июля 2016 года по 16 июля 2016 года – в размере 70,00% от начальной цены продажи лотов;
с 17 июля 2016 года по 23 июля 2016 года – в размере 63,00% от начальной цены продажи лотов;
с 24 июля 2016 года по 30 июля 2016 года – в размере 56,00% от начальной цены продажи лотов;
с 31 июля 2016 года по 6 августа 2016 года – в размере 49,00% от начальной цены продажи лотов;
с 7 августа 2016 года по 13 августа 2016 года – в размере 42,00% от начальной цены продажи лотов;
с 14 августа 2016 года по 20 августа 2016 года – в размере 35,00% от начальной цены продажи лотов;
с 21 августа 2016 года по 27 августа 2016 года – в размере 28,00% от начальной цены продажи лотов;
с 28 августа 2016 года по 3 сентября 2016 года – в размере 21,00% от начальной цены продажи лотов.

Для лотов № 3–14 с 28 июня 2016 года по 3 июля 2016 года – в размере начальной цены продажи лотов;
с 4 июля 2016 года по 9 июля 2016 года – в размере 92,30% от начальной цены продажи лотов;
с 10 июля 2016 года по 16 июля 2016 года – в размере 84,60% от начальной цены продажи лотов;
с 17 июля 2016 года по 23 июля 2016 года – в размере 76,90% от начальной цены продажи лотов;
с 24 июля 2016 года по 30 июля 2016 года – в размере 69,20% от начальной цены продажи лотов;
с 31 июля 2016 года по 6 августа 2016 года – в размере 61,50% от начальной цены продажи лотов;
с 7 августа 2016 года по 13 августа 2016 года – в размере 53,80% от начальной цены продажи лотов;
с 14 августа 2016 года по 20 августа 2016 года – в размере 46,10% от начальной цены продажи лотов;
с 21 августа 2016 года по 27 августа 2016 года – в размере 38,40% от начальной цены продажи лотов;
с 28 августа 2016 года по 3 сентября 2016 года – в размере 30,70% от начальной цены продажи лотов.

Для лотов № 15–17 с 28 июня 2016 года по 3 июля 2016 года – в размере начальной цены продажи лотов;

с 4 июля 2016 года по 9 июля 2016 года – в размере 89,00% от начальной цены продажи лотов;
с 10 июля 2016 года по 16 июля 2016 года – в размере 78,00% от начальной цены продажи лотов;
с 17 июля 2016 года по 23 июля 2016 года – в размере 67,00% от начальной цены продажи лотов;
с 24 июля 2016 года по 30 июля 2016 года – в размере 56,00% от начальной цены продажи лотов;
с 31 июля 2016 года по 6 августа 2016 года – в размере 45,00% от начальной цены продажи лотов;
с 7 августа 2016 года по 13 августа 2016 года – в размере 34,00% от начальной цены продажи лотов;
с 14 августа 2016 года по 20 августа 2016 года – в размере 23,00% от начальной цены продажи лотов;
с 21 августа 2016 года по 27 августа 2016 года – в размере 12,00% от начальной цены продажи лотов;
с 28 августа 2016 года по 3 сентября 2016 года – в размере 1,00% от начальной цены продажи лотов.

К участию в Торгах допускаются физические и юридические лица (далее – Заявитель), зарегистрированные в установленном порядке на электронной площадке ООО «Аукционный тендерный центр» – www.atctrade.ru. Для участия в Торгах Заявитель представляет Оператору заявку на участие в Торгах.

Заявка на участие в Торгах должна содержать: обязательство Заявителя соблюдать требования, указанные в сообщении о проведении Торгов; действительную на день представления заявки на участие в Торгах выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или засвидетельствованную в нотариальном порядке копию такой выписки (для юридического лица); действительную на день представления заявки на участие в Торгах выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей или засвидетельствованную в нотариальном порядке копию такой выписки (для индивидуального предпринимателя); копию документа, удостоверяющего личность (для физического лица); надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документов о государственной регистрации юридического лица или государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством соответствующего государства (для иностранного лица); копию решения об одобрении или о совершении крупной сделки, если требование о необходимости наличия такого решения для совершения крупной сделки установлено законодательством Российской Федерации и (или) учредительными документами юридического лица и если для участника Торгов приобретение имущества

или внесение денежных средств в качестве задатка являются крупной сделкой; фирменное наименование (наименование), сведения об организационно-правовой форме, о месте нахождения, почтовый адрес (для юридического лица), фамилию, имя, отчество, паспортные данные, сведения о месте жительства (для физического лица), номер контактного телефона, адрес электронной почты, идентификационный номер налогоплательщика; копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (для юридических лиц); сведения о наличии или об отсутствии заинтересованности Заявителя по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему (ликвидатору) и о характере этой заинтересованности; предложение о цене приобретения имущества финансовой организации; сведения об участии в капитале Заявителя конкурсного управляющего (ликвидатора); сведения о банковских реквизитах Заявителя для возврата ему задатка (желательно).

Для участия в Торгах Заявитель представляет Оператору в электронной форме подписанный электронной подписью Заявителя договор о внесении задатка. Заявитель обязан в срок, указанный в настоящем сообщении, и в соответствии с договором о внесении задатка внести задаток путем перечисления денежных средств на счет Организатора торгов для зачисления задатков: получатель платежа – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», ИНН 7708514824; КПП 775001001, расчетный счет 40503810845250002051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать «для зачисления на субсчет 76/010-7», наименование финансовой организации, наименование Заявителя, период проведения Торгов, за участие в которых вносится задаток, номер лота. Заявитель вправе направить задаток по вышеуказанным реквизитам без представления подписанного договора о внесении задатка. В этом случае перечисление задатка Заявителем считается акцептом размещенного на электронной площадке договора о внесении задатка.

Задаток за участие в Торгах составляет 10 (десять) процентов от начальной цены лота на периоде. Датой внесения задатка считается дата поступления денежных средств, перечисленных в качестве задатка, на счет Организатора торгов.

С проектом договора, заключаемого по итогам Торгов (далее – Договор), и договором о внесении задатка можно ознакомиться на электронной площадке ООО «Аукционный тендерный центр» – www.atctrade.ru.

Заявитель вправе изменить или отозвать заявку на участие в Торгах не позднее окончания срока подачи заявок на участие в Торгах, направив об этом уведомление Оператору.

Организатор торгов рассматривает предоставленные Заявителями Оператору заявки с приложенными к ним документами, устанавливает факт поступления задатков на счет Организатора торгов в срок, установленный в настоящем сообщении, и по результатам принимает решение о допуске или отказе в допуске Заявителя к участию в Торгах. Заявители, допущенные к участию в Торгах, признаются участниками Торгов (далее – Участники). Оператор направляет всем Заявителям уведомления о признании их Участниками или об отказе в признании их Участниками.

Победителем Торгов (далее – Победитель) признается Участник, который представил в установленный срок заявку на участие в Торгах, содержащую предложение о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов, при отсутствии предложений других Участников.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие различные предложения о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов, право приобретения имущества принадлежит Участнику, предложившему максимальную цену за это имущество.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие равные предложения о цене имущества, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов, право приобретения имущества принадлежит Участнику, который первым представил в установленный срок заявку на участие в Торгах.

С даты определения Победителя по каждому лоту прием заявок по соответствующему лоту прекращается. Протокол о результатах проведения Торгов, утвержденный Организатором торгов, размещается на электронной площадке ООО «Аукционный тендерный центр» – www.atctrade.ru.

Организатор торгов в течение пяти дней с даты подписания протокола о результатах проведения Торгов направляет Победителю на адрес электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах, предложение заключить Договор с приложением проекта Договора.

Победитель обязан в течение пяти дней с даты направления на адрес его электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах, предложения заключить Договор и проекта Договора, подписать Договор и не позднее двух дней с даты подписания направить его Организатору торгов. О факте подписания Договора Победитель любым доступным для него способом обязан немедленно уведомить Организатора торгов. Неподписание Договора в течение пяти дней с даты его направления Победителю означает отказ (уклонение) Победителя от заключения Договора.

Сумма внесенного Победителем задатка засчитывается в счет цены приобретенного лота.

Победитель обязан уплатить продавцу в течение 30 (тридцати) дней с даты заключения Договора определенную на Торгах цену продажи лота за вычетом внесенного ранее задатка по следующим реквизитам: получатель платежа – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, ИНН 7708514824; КПП 775001001, в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000, расчетный счет:

1. № 40503810045250006051 – для зачисления средств, составляющих конкурсную массу;
2. № 40503810745250005051 – для зачисления средств, составляющих пенсионные резервы.

В назначении платежа необходимо указывать номер счета:

1. № 76/13-3-004 – для зачисления средств, составляющих конкурсную массу;
2. № 76/13-2-004 – для зачисления средств, составляющих пенсионные резервы.

В назначении платежа необходимо указывать наименование финансовой организации и Победителя, реквизиты Договора, номер лота и период проведения Торгов. В случае если Победитель не исполнит свои обязательства, указанные в настоящем сообщении, Организатор торгов и продавец освобождаются от всех обязательств, связанных с проведением Торгов, с заключением Договора, внесенный Победителем задаток ему не возвращается, а Торги признаются несостоявшимися.

Организатор торгов вправе отказаться от проведения Торгов не позднее чем за 3 (три) дня до даты подведения итогов Торгов.

Реализованные с торгов имущество и подтверждающие документы по лотам № 1–6 передаются победителю торгов после полной оплаты Победителем в течение 10 рабочих дней с момента получения конкурсным управляющим указанных документов от следственных органов, но не позднее даты завершения конкурсного производства в отношении финансовой организации.

Получить информацию об имуществе финансовой организации можно у Организатора торгов с 11.00 по 16.00 часов по адресу: г. Москва, ул. Лесная, д. 59, стр. 2; конт. тел. +7 (495) 725-31-33, доб. 34-16, 34-17.

Контакты Оператора ООО “Аукционный тендерный центр” – www.atctrade.ru, 460021, г. Оренбург, ул. 60 лет Октября, д. 30а, тел.: 8 (3532) 33-50-67, 8 (3532) 33-54-80, факс 8 (3532) 99-12-44.

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
15–22 апреля 2016 года**

**Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитов
(MIBID – Moscow Interbank Bid)
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	18.04.2016	19.04.2016	20.04.2016	21.04.2016	22.04.2016	значение	изменение ¹
1 день	10,51	10,53	10,47	10,43	10,30	10,45	–0,03
от 2 до 7 дней	10,69	10,65	10,65	10,74	10,47	10,64	–0,04
от 8 до 30 дней	10,77	10,56	10,72	10,64	10,48	10,63	–0,09
от 31 до 90 дней	10,64	10,68	10,84	11,06	10,81	10,81	–0,04
от 91 до 180 дней	11,04	10,20	11,16	11,27	11,04	10,94	–0,11
от 181 дня до 1 года	11,27	10,93	11,28	11,28	10,72	11,10	0,02

**Средние объявленные ставки по размещению московскими банками кредитов
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	18.04.2016	19.04.2016	20.04.2016	21.04.2016	22.04.2016	значение	изменение ¹
1 день	11,19	11,15	11,07	11,06	10,97	11,09	–0,11
от 2 до 7 дней	11,48	11,47	11,28	11,46	11,16	11,37	–0,14
от 8 до 30 дней	11,81	11,64	11,55	11,67	11,40	11,61	–0,20
от 31 до 90 дней	12,14	12,11	12,12	12,18	11,88	12,09	–0,01
от 91 до 180 дней	12,14	10,90	12,37	12,50	12,03	11,99	–0,26
от 181 дня до 1 года	12,69	12,39	12,55	12,46	11,34	12,29	0,01

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)³
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.04.2016	18.04.2016	19.04.2016	20.04.2016	21.04.2016	значение	изменение ²
1 день	10,90	10,95	10,95	10,66	10,41	10,77	0,00
от 2 до 7 дней	11,07	10,82	10,89	10,99	10,79	10,91	0,08
от 8 до 30 дней					11,21	11,21	–0,01
от 31 до 90 дней			11,24			11,24	–0,99
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года	10,65					10,65	

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)³
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.04.2016	18.04.2016	19.04.2016	20.04.2016	21.04.2016	значение	изменение ²
1 день	10,88	10,87	10,88	10,50	10,25	10,68	0,14
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней					11,00	11,00	–0,22
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года	10,52					10,52	

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)³ Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.04.2016	18.04.2016	19.04.2016	20.04.2016	21.04.2016	значение	изменение ²
1 день	10,89	10,87	10,94	10,81	10,64	10,83	0,09
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ По сравнению с периодом с 11.04.2016 по 15.04.2016, в процентных пунктах.

² По сравнению с периодом с 08.04.2016 по 14.04.2016, в процентных пунктах.

³ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

Комментарий

Показатели ставок (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации об объявленных ставках и сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитов в рублях (MIBID) и средние объявленные ставки по предоставлению московскими банками кредитов в рублях (MIBOR) рассчитываются как средние арифметические ставки, объявляемые московскими банками, в разбивке по срокам. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Вaa3 по оценке агентства Moody’s, BBB- по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В- до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями – инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	19.04	20.04	21.04	22.04	23.04
1 австралийский доллар	52,4469	51,0737	51,5480	50,8304	51,3336
1 азербайджанский манат	45,0138	43,2830	43,6518	42,9835	44,1465
100 армянских драмов	14,1791	13,6339	13,7748	13,5717	13,8246
10 000 белорусских рублей	33,8066	33,1051	33,2175	33,1002	33,7134
1 болгарский лев	39,4410	38,0168	38,3442	37,5305	38,2177
1 бразильский реал	19,3428	18,1658	18,7167	18,4370	18,7406
100 венгерских форинтов	24,8394	23,9397	24,2202	23,7059	24,0948
1000 вон Республики Корея	59,3420	57,8804	58,3745	57,3254	57,9493
1 датская крона	10,3679	99,9199 ²	10,0771	98,6384 ²	10,0449
1 доллар США	68,2724	65,6474	66,0364	65,0254	66,2198
1 евро	77,1273	74,3719	75,0107	73,4592	74,6959
100 индийских рупий	10,2534 ³	98,8160	99,8019	98,1960	99,5263
100 казахстанских тенге	20,0568	19,5205	19,5539	19,5665	19,7712
1 канадский доллар	52,7811	51,3794	52,0217	51,3588	52,0064
100 киргизских сомов	97,4346	93,7151	96,0620	94,9643	96,7655
1 китайский юань	10,5357	10,1422	10,2084	10,0356	10,1985
10 молдавских леев	34,6429	33,3744	33,6406	32,9576	33,6056
1 новый туркменский манат	20,1602	19,3879	19,5057	19,2087	19,5627
10 норвежских крон	82,5493	80,3115	81,1417	79,9005	80,7618
1 польский злотый	17,9433	17,3043	17,4400	17,1192	17,2848
1 румынский лей	17,2218	16,5990	16,7274	16,3841	16,6855
1 СДР (специальные права заимствования)	95,9630	92,3954	93,0849	91,7658	93,2587
1 сингапурский доллар	50,3039	48,8121	49,2883	48,2993	49,0481
10 таджикских сомони	86,9657	83,6273	83,1693	82,2066	83,5054
1 турецкая лира	23,8932	23,1414	23,2933	23,0235	23,4133
1000 узбекских сумов	23,6237	22,7547	22,9054	22,5235	22,9134
10 украинских гривен	26,7787	25,8048	25,9832	25,6258	26,1068
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	96,7420	93,9546	94,8943	93,0904	95,0916
10 чешских крон	28,5467	27,5170	27,7575	27,1618	27,6503
10 шведских крон	84,0090	81,0272	81,6383	80,2654	81,5143
1 швейцарский франк	70,6827	68,1555	68,6663	66,9192	67,8760
10 южноафриканских рэндов	46,6017	45,6278	46,3394	45,5494	46,2484
100 японских иен	63,0313	60,1856	60,6089	59,2703	59,9410

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

² За 10 датских крон.

³ За 10 индийских рупий.

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
19.04.2016	2716,76	35,56	2155,50	1231,40
20.04.2016	2620,75	35,08	2089,51	1205,16
21.04.2016	2649,12	36,03	2140,10	1235,65
22.04.2016	2629,26	36,21	2144,97	1241,82
23.04.2016	2651,47	36,60	2195,01	1292,31

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
13 апреля 2016 года
Регистрационный № 41795

17 марта 2016 года

№ 3981-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У “О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 4 марта 2016 года № 5) внести в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У “О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26213, 29 ноября 2013 года № 30495 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2012 года № 75, от 10 декабря 2013 года № 71), следующие изменения:

в абзаце четвертом пункта 1 слова “один раз в полгода” заменить словом “ежеквартально”;

пункт 2 дополнить абзацами следующего содержания:

“Годовая консолидированная финансовая отчетность раскрывается в срок не позднее 150 календарных дней после окончания года, за который составлена данная отчетность.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность раскрывается в срок не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода, за который составлена данная отчетность.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Кредитные организации

Некредитные финансовые
организации

Структурные подразделения
Банка России

от 18.04.2016 № 014-12-4/2872

Информационное письмо по вопросам реализации мер, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 11 марта 2016 года № 109 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г.”

Центральный банк Российской Федерации направляет для сведения и использования в работе кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Указ Президента Российской Федерации от 11 марта 2016 года № 109 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г.” (далее – Указ № 109) в от-

ношении Исламской Республики Иран, вступивший в силу с 16 января 2016 года.

Указом № 109 признаны утратившими силу в том числе указы Президента Российской Федерации от 28 ноября 2007 года № 1593 “О мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН 1737 от 23 декабря 2006 г. и 1747 от 24 мар-

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 20.04.2016.

та 2007 г.", от 5 мая 2008 года № 682 "О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1803 от 3 марта 2008 г.", от 22 сентября 2010 года № 1154 "О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1929 от 9 июня 2010 г." и от 23 ноября 2015 года № 567 "О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г.". Установленные данными указами запреты и ограничения, в том числе затрагивающие финансовую сферу, не применяются с 16 января 2016 года.

Обращаем внимание, что подпунктом "е" пункта 1 Указа № 109 предусмотрен запрет на осуществление операций с рядом физических и юридических лиц и в интересах этих лиц. Перечень таких лиц, предусмотренный резолюцией Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 года и актуализируемый Советом Безопасности ООН, размещен на официальном сайте Организации Объединенных Наций в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и доступен по ссылке: www.un.org/ru/sc/2231/pdf/2231_ru.pdf.

В связи со вступлением в силу Указа № 109 отменяются:

письмо Банка России от 3 ноября 2010 года № 147-Т "Об Указе Президента Российской Феде-

рации от 22 сентября 2010 года № 1154 "О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1929 от 9 июня 2010 г.";

письмо Банка России от 14 декабря 2015 года № 014-12-4/10662 "Об Указе Президента Российской Федерации от 23 ноября 2015 года № 567 "О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г."

Отмечаем, что письмо Банка России от 19 апреля 2013 года № 78-Т "О мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН в отношении КНДР и Ирана" применяется в части обеспечения выполнения положений Указа Президента Российской Федерации от 27 марта 2010 года № 381 "О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1874 от 12 июня 2009 г."

Настоящее письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Приложение: на 20 л.

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.Г. СКОБЕЛКИН



УКАЗ

ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О МЕРАХ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ РЕЗОЛЮЦИИ СОВЕТА БЕЗОПАСНОСТИ ООН 2231 ОТ 20 ИЮЛЯ 2015 Г.

В связи с принятием резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г. и в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ “О специальных экономических мерах” постановляю:

1. Всем государственным учреждениям, промышленным, торговым, финансовым, транспортным и другим организациям, кредитным организациям и некредитным финансовым организациям, иным юридическим и физическим лицам, находящимся под юрисдикцией Российской Федерации, в своей деятельности исходить из того, что:

а) до 18 октября 2025 г. или до особого распоряжения (но не позднее 18 октября 2025 г.) в каждом конкретном случае требуется получение предварительного разрешения Совета Безопасности ООН:

на поставку, продажу или передачу напрямую или опосредованно с территории Российской Федерации, или гражданами Российской Федерации, или с использованием морских и воздушных судов под Государственным флагом Российской Федерации Исламской Республике Иран (Иран) либо для использования в Иране или в его интересах всех предметов (материалов, оборудования, товаров и технологий) независимо от страны происхождения, указанных в Списке ядерных материалов, оборудования, специальных неядерных материалов и соответствующих технологий, подпадающих под экспортный контроль, утвержденном Указом Президента Российской Федерации от 14 февраля 1996 г. № 202 “Об утверждении Списка ядерных материалов, оборудования, специальных неядерных материалов и соответствующих технологий, подпадающих под экспортный контроль” (далее –

Список ядерных материалов), за исключением нуклидов, материалов и устройств, указанных в пунктах 1.3.2 и 1.3.3 этого Списка, а также оборудования, указанного в пункте 2.1 этого Списка, если оно предназначено для легководных ядерных реакторов, и урана с обогащением не более 5 процентов по изотопу урана-235, указанного в пункте 1.2.3 этого Списка, если он является частью тепловыделяющих сборок для легководных ядерных реакторов;

на поставку, продажу или передачу напрямую или опосредованно с территории Российской Федерации, или гражданами Российской Федерации, или с использованием морских и воздушных судов под Государственным флагом Российской Федерации Ирану либо для использования в Иране или в его интересах всех предметов (материалов, оборудования, товаров и технологий) независимо от страны происхождения, указанных в Списке оборудования и материалов двойного назначения и соответствующих технологий, применяемых в ядерных целях, в отношении которых осуществляется экспортный контроль, утвержденном Указом Президента Российской Федерации от 14 января 2003 г. № 36 “Об утверждении Списка оборудования и материалов двойного назначения и соответствующих технологий, применяемых в ядерных целях, в отношении которых осуществляется экспортный контроль” (далее – Список оборудования и материалов двойного назначения), за исключением материалов и устройств, указанных в пункте 2.3.20 этого Списка, а также предметов (материалов, оборудования, товаров и технологий), указанных в разделах 1–3 и 6 этого Списка, если они предна-

значены для легководных ядерных реакторов или использования в них;

на предоставление Ирану любой технической помощи или услуг по профессиональной подготовке, финансовой помощи, инвестиций, посреднических или иных услуг, финансовых ресурсов или услуг, связанных с поставкой, продажей, передачей, производством или использованием предметов (материалов, оборудования, товаров и технологий), указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

на размещение на территории Российской Федерации инвестиций со стороны Ирана, его граждан и юридических лиц, зарегистрированных в Иране или находящихся под его юрисдикцией, либо физических и юридических лиц, действующих от их имени или по их указанию, либо юридических лиц, находящихся в их собственности или под их контролем, в любые виды коммерческой деятельности, связанной с добычей урана, производством или использованием ядерных материалов и технологий, указанных в Списке ядерных материалов, за исключением нуклидов, материалов и устройств, указанных в пунктах 1.3.2 и 1.3.3 этого Списка;

б) деятельность, предусмотренная абзацами вторым–пятым подпункта “а” настоящего пункта, может осуществляться только при условии предоставления Иранской Стороной гарантий на проведение Российской Стороной проверок использования любого поставленного предмета (материала, оборудования, товара и технологии) в заявленных целях и места его использования;

в) разрешение Совета Безопасности ООН на осуществление деятельности, предусмотренной абзацами вторым–пятым подпункта “а” настоящего пункта, не требуется, если она непосредственно связана с реконфигурацией двух каскадов на объекте в Фордо (Иран) для производства стабильных изотопов методом центрифужного обогащения, с экспортом из Ирана обогащенного урана, запас которого превышает 300 килограммов, в обмен на передачу Ирану природного урана и с модернизацией реактора в Араке (Иран) на основе согласованного концептуального проекта конструкции и в последующем согласованного окончательного проекта конструкции такого реактора, и при условии, что она строго соответствует Совместному всеобъемлющему плану действий (далее – СВПД), одобренному Советом Безопасности ООН (резолюция Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г.), и Иранская Сторона предоставляет гарантии на проведение Российской Стороной проверок использования любого поставленного предмета (материала, оборудования, товара и технологии) в заявленных целях и места его использования;

г) до 18 октября 2023 г. или до особого распоряжения (но не позднее 18 октября 2023 г.) в каждом

конкретном случае требуется получение предварительного разрешения Совета Безопасности ООН:

на поставку, продажу или передачу напрямую или опосредованно с территории Российской Федерации, или гражданами Российской Федерации, или с использованием морских и воздушных судов под Государственным флагом Российской Федерации Ирану или из Ирана либо для использования в Иране или в его интересах всех предметов (материалов, оборудования, товаров и технологий) независимо от страны происхождения, указанных в Списке оборудования, материалов и технологий, которые могут быть использованы при создании ракетного оружия и в отношении которых установлен экспортный контроль, утвержденном Указом Президента Российской Федерации от 8 августа 2001 г. № 1005 “Об утверждении Списка оборудования, материалов и технологий, которые могут быть использованы при создании ракетного оружия и в отношении которых установлен экспортный контроль”;

на предоставление Ирану любой технической помощи или услуг по профессиональной подготовке, финансовой помощи, инвестиций, посреднических или иных услуг, финансовых ресурсов или услуг либо размещение на территории Российской Федерации инвестиций со стороны Ирана в любые виды коммерческой деятельности, связанной с поставкой, продажей, передачей, производством или использованием предметов (материалов, оборудования, товаров и технологий), указанных в Списке оборудования, материалов и технологий, которые могут быть использованы при создании ракетного оружия и в отношении которых установлен экспортный контроль, утвержденном Указом Президента Российской Федерации от 8 августа 2001 г. № 1005, или относящихся к деятельности, связанной с баллистическими ракетами, разработанными таким образом, что они способны осуществлять доставку ядерного оружия;

д) деятельность, предусмотренная абзацами вторым и третьим подпункта “г” настоящего пункта, может осуществляться только при условии предоставления Иранской Стороной соответствующих гарантий конечного пользователя или конечного использования поставленного предмета (материала, оборудования, товара и технологии), а также обязательства Иранской Стороны не использовать поставляемый предмет (материал, оборудование, товар и технологию) для разработки средств доставки ядерного оружия;

е) до 18 октября 2023 г. или до особого распоряжения (но не позднее 18 октября 2023 г.) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, запрещается осуществление финансовых операций с денежными средствами, финансовыми активами и экономическими ресурсами, имеющимися на территории Российской Федерации и нахо-

дящимися в собственности или под контролем физических или юридических лиц по списку согласно приложению, либо физических или юридических лиц, действующих от их имени или по их поручению, либо юридических лиц, находящихся в их собственности или под их контролем, а также финансовых операций с денежными средствами, финансовыми активами и экономическими ресурсами иных физических или юридических лиц, которые, как будет установлено Советом Безопасности ООН, участвуют в чувствительной в плане распространения ядерной деятельности Ирана, непосредственно связаны с такой деятельностью или оказывают ей содействие вопреки обязательствам Ирана, предусмотренным СВПД, либо участвуют в разработке Ираном средств доставки ядерного оружия, непосредственно связаны с такой деятельностью или оказывают ей поддержку, либо физических или юридических лиц, действующих от их имени или по их поручению, либо юридических лиц, находящихся в их собственности или под их контролем, в том числе в результате использования незаконных средств. Никакие денежные средства, финансовые активы или экономические ресурсы не могут предоставляться таким юридическим или физическим лицам либо в их интересах гражданами Российской Федерации или физическими и юридическими лицами на территории Российской Федерации;

ж) до 18 октября 2020 г. или до особого распоряжения (но не позднее 18 октября 2020 г.) в каждом конкретном случае требуется получение предварительного разрешения Совета Безопасности ООН:

на поставку, продажу или передачу напрямую или опосредованно с территории Российской Федерации, или через территорию Российской Федерации, или гражданами Российской Федерации, или лицами, находящимися под юрисдикцией Российской Федерации, Ирану либо для использования в Иране или в его интересах, а также передачу Ирану вне пределов Российской Федерации с использованием морских и воздушных судов под Государственным флагом Российской Федерации любых боевых танков, боевых бронированных машин, артиллерийских систем большого калибра, боевых самолетов, боевых вертолетов, военных кораблей, ракет или ракетных систем, как они определяются для целей Регистра обычных вооружений ООН, и связанных с ними материальных средств, включая запасные части;

на предоставление Ирану гражданами Российской Федерации с территории Российской Федерации или через территорию Российской Федерации услуг по технической подготовке, финансовых ресурсов или услуг, консультативной помощи, других услуг или помощи, связанных с поставкой, продажей, передачей, производством, поддержанием в эксплуатационном состоянии или использованием вооружений и относящихся к ним материальных

средств, указанных в абзаце втором настоящего подпункта;

на поставку или передачу из Ирана, а также приобретение в Иране гражданами Российской Федерации либо с использованием морских и воздушных судов под Государственным флагом Российской Федерации любых вооружений и связанных с ними материальных средств независимо от страны происхождения;

з) следует досматривать на территории Российской Федерации, в том числе в морских портах и аэропортах, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и согласно международному праву, в частности морскому праву и соответствующим международным соглашениям в области гражданской авиации, грузы, следующие в Иран и из Ирана, если имеется информация, дающая основания полагать, что эти грузы содержат предметы (материалы, оборудование, товары и технологии) в нарушение положений подпунктов “а”, “в”, “г” и “ж” настоящего пункта;

и) в соответствии с международным правом, в частности морским правом, и с согласия государства, под флагом которого следует судно, военными кораблями Российской Федерации осуществляется досмотр судна в открытом море, если у Российской Федерации имеется информация, дающая основания полагать, что судно перевозит грузы, содержащие предметы (материалы, оборудование, товары и технологии) в нарушение положений подпунктов “а”, “в”, “г” и “ж” настоящего пункта;

к) до 18 октября 2020 г. или до особого распоряжения (но не позднее 18 октября 2020 г.) запрещается въезд на территорию Российской Федерации или транзитный проезд через нее физических лиц, названных в приложении к настоящему Указу. При этом ничто в настоящем подпункте не обязывает Российскую Федерацию отказывать гражданам Российской Федерации во въезде на территорию Российской Федерации.

2. Меры, предусмотренные подпунктом “к” пункта 1 настоящего Указа, не применяются:

а) если Совет Безопасности ООН в каждом конкретном случае определит, что въезд на территорию Российской Федерации или транзитный проезд через нее оправдан гуманитарной необходимостью, в том числе религиозной обязанностью;

б) если Совет Безопасности ООН придет к выводу, что освобождение от действия этих мер каким-либо образом будет способствовать достижению целей резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г., в том числе в случае применения статьи XV Устава Международного агентства по атомной энергии (МАГАТЭ).

3. Не запрещается пополнение счетов, финансовые операции с денежными средствами на которых запрещены во исполнение положений подпункта “е” пункта 1 настоящего Указа, за счет процентов

или других поступлений, причитающихся по этим счетам, либо выплат по контрактам, соглашениям (обязательствам), которые заключены (возникли) до 18 октября 2015 г. – даты принятия СВПД (для физических или юридических лиц, названных в приложении к настоящему Указу), при условии, что такие поступления, включая проценты, и выплаты будут также подпадать под действие настоящего Указа и дальнейшие финансовые операции с ними будут запрещены.

4. Положения подпункта “е” пункта 1 настоящего Указа не должны препятствовать осуществлению выплат по контрактам, заключенным физическими или юридическими лицами, названными в приложении к настоящему Указу, до 18 октября 2015 г. – даты принятия СВПД, при условии установления Российской Федерацией, что контракты не связаны с какими-либо предметами (материалами, оборудованием, товарами и технологиями), технической помощью, услугами по профессиональной подготовке, финансовой помощью, инвестициями, посредническими или иными услугами, поставка, продажа или передача либо предоставление которых осуществлялись в нарушение подпунктов “а”, “в”, “г”, “е” и “ж” пункта 1 настоящего Указа, и платеж не предоставляется непосредственно или опосредованно таким физическим или юридическим лицам.

Министерство иностранных дел Российской Федерации должно уведомлять Совет Безопасности ООН о намерении Российской Федерации разрешить снять в этих целях запрет на осуществление финансовых операций с денежными средствами, финансовыми активами и экономическими ресурсами за 10 рабочих дней до предоставления такого разрешения.

5. Положения подпункта “е” пункта 1 настоящего Указа не применяются к денежным средствам, финансовым активам и экономическим ресурсам, которые, как было установлено Российской Федерацией:

а) необходимы для покрытия основных расходов, включая оплату продуктов питания, аренды жилья или ипотечного кредита, лекарств и медицинской помощи, коммунальных услуг, уплату налогов, страховых взносов, оплату в разумных пределах услуг специалистов и возмещение понесенных расходов, связанных с получением юридических услуг, уплату в соответствии с законодательством Российской Федерации сборов или взносов за текущее хранение или обслуживание замороженных денежных средств, финансовых активов и экономических ресурсов, при условии, что Совет Безопасности ООН был уведомлен о намерении Российской Федерации разрешить в соответствующих случаях доступ к таким денежным средствам, финансовым активам и экономическим ресурсам, и при отсутствии в течение пяти рабочих дней с даты получе-

ния такого уведомления отрицательного решения Совета Безопасности ООН;

б) необходимы для покрытия чрезвычайных расходов, при условии, что Совет Безопасности ООН был уведомлен о таком решении и одобрил его;

в) необходимы для осуществления проектов сотрудничества в гражданской ядерной сфере, указанных в приложении III к СВПД, при условии, что Совет Безопасности ООН был уведомлен о таком решении и одобрил его;

г) являются предметом судебного, административного или арбитражного удержания или решения и могут использоваться для исполнения этого удержания или этого решения, при условии, что это удержание или это решение предшествует 18 октября 2015 г. – дате принятия СВПД, не направлено на удовлетворение интересов физических или юридических лиц, названных в подпункте “е” пункта 1 настоящего Указа, и Совет Безопасности ООН был уведомлен об этом Российской Федерацией;

д) необходимы для осуществления деятельности, связанной с поставкой, продажей, передачей, производством или использованием предметов (материалов, оборудования, товаров и технологий), указанных в подпунктах “а”, “в”, “г” и “ж” пункта 1 настоящего Указа, или любой другой деятельности, необходимой для реализации СВПД, при условии, что Совет Безопасности ООН был уведомлен о таком решении и одобрил его.

6. Министерство иностранных дел Российской Федерации информируется:

а) о планируемой к осуществлению деятельности, предусмотренной абзацами вторым–пятым подпункта “а” пункта 1 настоящего Указа, для последующего представления Министерством этой информации на одобрение Совета Безопасности ООН, о начале осуществления такой деятельности для последующего представления Министерством этой информации в Совет Безопасности ООН в течение 10 дней со дня начала ее осуществления, а в случае вывоза или передачи оборудования и материалов, указанных в Списке ядерных материалов (за исключением нуклидов, материалов и устройств, указанных в пунктах 1.3.2 и 1.3.3 этого Списка) или Списке оборудования и материалов двойного назначения, и в МАГАТЭ;

б) о планируемой к осуществлению деятельности, предусмотренной подпунктом “в” пункта 1 настоящего Указа, для последующего представления Министерством этой информации в Совет Безопасности ООН и Совместную комиссию, действующую в рамках СВПД, за 10 дней до начала осуществления такой деятельности, об осуществлении такой деятельности для последующего представления Министерством этой информации в МАГАТЭ в течение 10 дней со дня начала ее осуществления в случае вывоза или передачи оборудования и материалов, указанных в Списке ядерных

материалов (за исключением нуклидов, материалов и устройств, указанных в пунктах 1.3.2 и 1.3.3 этого Списка) или Списке оборудования и материалов двойного назначения;

в) о планируемой к осуществлению деятельности, предусмотренной абзацами вторым и третьим подпункта “г” и абзацами вторым–четвертым подпункта “ж” пункта 1 настоящего Указа, для последующего представления Министерством этой информации на одобрение Совета Безопасности ООН.

7. Министерству иностранных дел Российской Федерации, Министерству внутренних дел Российской Федерации, Министерству обороны Российской Федерации, Министерству транспорта Российской Федерации, Министерству финансов Российской Федерации, Министерству промышленности и торговли Российской Федерации, Министерству экономического развития Российской Федерации, Министерству юстиции Российской Федерации, Службе внешней разведки Российской Федерации, Федеральной службе безопасности Российской Федерации, Федеральной таможенной службе, Федеральной миграционной службе, Федеральной службе по техническому и экспортному контролю, Федеральной службе по военно-техническому сотрудничеству, Федеральной службе по финансовому мониторингу, Федеральной службе по экологическому, технологическому и атомному надзору, Федеральному медико-биологическому агентству, Центральному банку Российской Федерации, Государственной корпорации по космической деятельности “Роскосмос”, Государственной корпорации по атомной энергии “Росатом” обеспечить в соответствии со своей компетенцией реализацию мер, предусмотренных настоящим Указом.

8. Министерству иностранных дел Российской Федерации оперативно доводить до сведения федеральных органов исполнительной власти и организаций, названных в пункте 7 настоящего Указа, информацию о решениях Совета Безопасности ООН, необходимую для реализации настоящего Указа.

9. Признать утратившими силу:

Указ Президента Российской Федерации от 28 ноября 2007 г. № 1593 “О мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН 1737 от 23 декабря 2006 г. и 1747 от 24 марта 2007 г.” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6132);

Указ Президента Российской Федерации от 5 мая 2008 г. № 682 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1803 от 3 марта 2008 г.” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 19, ст. 2114);

пункты 7 и 8 приложения к Указу Президента Российской Федерации от 10 марта 2009 г. № 262 “О внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 11, ст. 1278);

пункты 6, 8 и 9 Указа Президента Российской Федерации от 11 сентября 2009 г. № 1033 “О мерах по совершенствованию государственного регулирования в области авиации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 37, ст. 4396);

Указ Президента Российской Федерации от 22 сентября 2010 г. № 1154 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1929 от 9 июня 2010 г.” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 39, ст. 4930);

Указ Президента Российской Федерации от 21 февраля 2011 г. № 210 “О внесении изменения в Указ Президента Российской Федерации от 5 мая 2008 г. № 682 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1803 от 3 марта 2008 г.” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 9, ст. 1221);

Указ Президента Российской Федерации от 13 апреля 2015 г. № 190 “О внесении изменения в Указ Президента Российской Федерации от 22 сентября 2010 г. № 1154 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1929 от 9 июня 2010 г.” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 16, ст. 2364);

Указ Президента Российской Федерации от 23 ноября 2015 г. № 567 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 г.” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 48, ст. 6816).

10. Настоящий Указ вступает в силу с 16 января 2016 г.

Президент
Российской Федерации

В. ПУТИН

Москва, Кремль
11 марта 2016 года
№ 109

Приложение
к Указу Президента
Российской Федерации
от 11 марта 2016 года № 109

**СПИСОК ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
КОТОРЫМ ЗАПРЕЩАЕТСЯ ВЪЕЗД НА ТЕРРИТОРИЮ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ ТРАНЗИТНЫЙ ПРОЕЗД ЧЕРЕЗ НЕЕ,
А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ
ВВОДИТСЯ ЗАПРЕТ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
С НАХОДЯЩИМИСЯ В ИХ СОБСТВЕННОСТИ ИЛИ ПОД ИХ КОНТРОЛЕМ
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ
И ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ
НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

1. Ферейдун Аббаси-Давани (Fereidoun Abbasi-Davani) – ведущий специалист Министерства обороны Ирана.
2. Азим Ашаджани (Azim Aghajani) – член Корпуса стражей исламской революции (КСИР).
3. Вице-адмирал Али Акбар Ахмадиан (Ali Akbar Ahmadian) – командующий Объединенным штабом КСИР.
4. Бахманьяр Мортеза Бахманьяр (Bahmanyar Morteza Bahmanyar) – руководитель бюджетно-финансового департамента Организации аэрокосмической промышленности (ОАП).
5. Ахмад Вахид Дастджерди (Ahmad Vahid Dastjerdi) – руководитель ОАП.
6. Ахмад Дерахшанде (Ahmad Derakhshandeh) – председатель совета директоров и управляющий банка “Сепак”.
7. Мохаммад Эслами (Mohammad Eslami) – руководитель Учебного и научно-исследовательского института оборонной промышленности.
8. Реза-Голи Эсмаэли (Reza-Gholi Esmaeli) – руководитель департамента по вопросам торговли и международным делам ОАП.
9. Бригадный генерал Мохаммад Хеджази (Mohammad Hejazi) – командующий корпусом сил сопротивления “Бассидж”.
10. Мохсен Ходжати (Mohsen Hojati) – руководитель промышленной группы “Фаджр”.
11. Мехрдада Ахлагхи Кетабачи (Mehrdada Akhlaghi Ketabachi) – руководитель промышленной группы “Шахид Багери”.
12. Мохсен Фахризезде-Махабади (Mohsen Fakhrizadeh-Mahabadi) – ведущий специалист Министерства обороны Ирана.
13. Насер Малекки (Naser Maleki) – руководитель промышленной группы “Шахид Хеммат”.
14. Бригадный генерал Мохаммад Реза Накди (Brigadier-General Mohammad Reza Naqdi) – бывший заместитель начальника Генерального штаба вооруженных сил Исламской Республики Иран по тыловому обеспечению и промышленным исследованиям, руководитель Государственного штаба по борьбе с контрабандой.
15. Генерал-лейтенант Мохаммад Мехди Неджад Нури (Mohammad Mehdi Nejad Nouri) – ректор Военно-технологического университета “Малек Аштар”, связан с Министерством обороны Ирана.
16. Бригадный генерал Мортеза Резаи (Morteza Rezaie) – заместитель командующего КСИР.
17. Контр-адмирал Мортеза Сафари (Morteza Safari) – командующий военно-морскими силами КСИР.
18. Генерал-майор Яхья Рахим Сафави (Yahya Rahim Safavi) – командующий КСИР.
19. Генерал Хосейн Салими (Hosein Salimi) – командующий военно-воздушными силами КСИР.
20. Бригадный генерал Касем Солеймани (Qasem Soleimani) – командующий силами специального назначения “Кудс”.
21. Али Акбар Табатабаи (Ali Akbar Tabatabaei) – член сил специального назначения “Кудс”.
22. Бригадный генерал Мохаммад Реза Захеда (Mohammad Reza Zahedi) – командующий сухопутными войсками КСИР.
23. Генерал Мохаммад Бакер Золькадр (Mohammad Baqer Zolqadr) – офицер КСИР, заместитель Министра внутренних дел по вопросам безопасности Ирана.
24. Компания “7-го Тира” (7th of Tir) – структурное подразделение Организации оборонной промышленности (ООП).
25. “Абзар Бореш Кавех Ко.” (Abzar Boresh Kaveh Co.). Участвует в производстве компонентов центрифуг в Иране.

26. Промышленный комплекс “Амин” (Amin Industrial Complex). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ООП.

27. Промышленная группа “Амьюнишн энд Металлурджи” (ПГАМ) (Ammunition and Metallurgy Industries Group) (AMIG). Также известна как промышленная группа “Амьюнишн” (Ammunition Industries Group). ПГАМ контролирует компанию “7-го Тира”. Принадлежит и находится под контролем ООП.

28. Промышленная группа по производству вооружений (Armament Industries Group). Производит и обслуживает различные виды стрелкового оружия и легких вооружений, включая пушки крупного и среднего калибра и соответствующие технологии.

Местонахождение: дорога Сепех Ислам, 10-й километр специальной дороги Карадж, Иран; авеню Пасдаран, почтовый ящик 19585/777, Тегеран, Иран (Sepah Islam Road, Karaj Special Road Km 10, Iran; Pasdaran Ave., P.O. Box 19585/777, Tehran, Iran).

29. Группа компаний “Барзагани Теджарат Таванмад Саккал” (Barzagani Tejarat Tavanmad Saccal Companies). Предпринимала попытки приобрести товары, запрещенные для ввоза в Иран.

30. “Бехине Трейдинг Ко.” (Behineh Trading Co.). Занималась незаконной поставкой иранских вооружений в Западную Африку по поручению КСИР.

Местонахождение: Таваколи, напротив 15-й аллеи, ул. Имама Джомейя, Тегеран, Иран (Tavakoli Building, opposite of 15th Alley, Emam-Jomeh Str., Tehran, Iran).

31. Промышленная группа “Круз Мисайл” (Cruise Missile Industry Group). Также известна как “Нэйвл Дефенс Мисайл Индастри Груп” (Naval Defence Missile Industry Group). Осуществляет разработку и производство крылатых ракет, занимается ракетными системами морского базирования, включая крылатые ракеты.

32. Организация оборонной промышленности (ООП) (Defence Industries Organization) – организация, подведомственная Министерству обороны Ирана. Некоторые структурные подразделения ООП принимают участие в производстве компонентов для программы центрифужного обогащения урана и в программе по созданию баллистических ракет.

33. Военный технический и научно-исследовательский центр (ВТНИЦ) (Defense Technology and Science Research Center). Находится в собственности или под контролем или действует от имени Министерства обороны Ирана. Осуществляет надзор за иранскими военными научно-исследовательскими и опытно-конструкторскими работами, за производством, техническим обслуживанием, экспортом и закупками оружия.

Местонахождение: авеню Пасдаран, почтовый ящик 19585/777, Тегеран, Иран (Pasdaran Ave., P.O. Box 19585/777, Tehran, Iran).

34. Международная компания “Дустан” (Doostan International Company). Поставляет оборудование для иранской программы по созданию баллистических ракет.

35. Компания “Электро Санам” (Electro Sanam Company). Участвует в реализации программ по созданию баллистических ракет, связана с ОАП.

36. Группа “Иттихад Текникал” (Ettehad Technical Group). Участвует в реализации программ по созданию баллистических ракет, связана с ОАП.

37. Группа “Фаджр Индастриал” (Fajr Industrial Group) – бывшее предприятие “Инструментальный завод”. Является структурным подразделением ОАП.

38. “Фарасахт Индастриз” (Farasakht Industries). Находится в собственности или под контролем или действует от имени Иранской авиационной компании, которая находится в собственности или под контролем Министерства обороны Ирана.

39. Компания “Фараянд Текник” (Farayand Technique). Участвует в программе центрифужного обогащения урана.

40. Институт Фатер (или Фаатер) (Fater or Faater Institute) – филиал “Хатам аль-Анбия” (ХАА). Работает с иностранными поставщиками, вероятно от имени других компаний ХАА, над проектами КСИР в Иране.

41. “Гарагахе Сазандеги Гаем” (Gharagahe Sazandegi Ghaem). Находится в собственности или под контролем ХАА.

42. “Горб Карбала” (Ghorb Karbala). Находится в собственности или под контролем ХАА.

43. “Горб Нух” (Ghorb Nooh). Находится в собственности или под контролем ХАА.

44. “Индастриал Факторис оф Пресижн Машинери” (Industrial Factories of Precision Machinery). Использовалась ОАП при попытке приобрести ряд товаров.

45. Компания “Хара” (Hara Company). Находится в собственности или под контролем “Горб Нух”.

46. Институт инженеров-консультантов “Именсазан” (Imensazan Consultant Engineers Institute). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ХАА.

47. “Джоза Индастриал Ко.” (Joza Industrial Co.). Участвует в реализации программы по созданию баллистических ракет, связана с ОАП.

48. Компания “Кала-Электрик” (Kala-Electric). Также известна как “Калайе Электрик” (Kalaye Electric). Поставляет оборудование для предприятия по обогащению урана в Натанзе.

49. “Кавех Каттинг Тулз Компани” (Kaveh Cutting Tools Company). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ООП.

Местонахождение: 3-й километр дороги Халадж, улица Сейеди, Мешхед, 91638, Иран; 4-й километр дороги Халадж, конец улицы Сейеди, Мешхед, Иран; почтовый ящик 91735-549, Мешхед, Иран; дорога Халадж, конец улицы Сейеди, Мешхед, Иран; улица Мокан, авеню Пасдаран, перекресток Пасдаран, Тегеран, Иран (Km 3 of Khalaj Road, Seyyedi St., Mashad, 91638, Iran; Km 4 of Khalaj Road, End of Seyedi St., Mashad, Iran; P.O. Box 91735-549, Mashad, Iran; Khalaj Rd., End of Seyyedi Alley, Mashad, Iran; Moqan St., Pasdaran St., Pasdaran Cross Rd., Tehran, Iran).

50. “Хатам аль-Анбия Констракшн Хедквотерс (ХАА)” (Khatam al-Anbiya Construction Headquarters). Принадлежит КСИР, принимает участие в осуществлении крупномасштабных гражданских и военных строительных проектов и проведении других инженерно-технических мероприятий. Выполняет значительный объем работы по проектам Организации пассивной обороны. В частности, филиалы ХАА активно участвовали в строительстве объекта по обогащению урана в Куме (Фордо).

51. “Хорасан Металлурджи Индастриз” (Khorasan Metallurgy Industries) – дочернее предприятие ПГАМ.

52. “М. Бабаи Индастриз” (M. Babaie Industries). Является филиалом “Шахид Ахмад Каземи Индастриз Групп” (в прошлом эта структура называлась Группой предприятий по производству зенитных ракетных комплексов) и входит в состав ОАП. ОАП контролирует ракетные предприятия, входящие в состав промышленных групп “Шахид Хеммат” (ШХИГ) и “Шахид Багери” (ШБИГ).

53. Компания “Макин” (Makin). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ХАА.

54. Университет “Малек Аштар” (Malek Ashtar University). Является филиалом ВТНИЦ в рамках Министерства обороны Ирана.

Местонахождение: пересечение шоссе Имама Али и шоссе Бабаи, Тегеран, Иран (Corner of Imam Abi Highway and Babaie Highway, Tehran, Iran).

55. Министерство внешней торговли военной техникой Ирана (Ministry of Defence Logistics Export).

Местонахождение: почтовый ящик 16315-189, Тегеран, Иран; находится на западной стороне улицы Дабестан, район Аббас-Абад, Тегеран, Иран (P.O. Box 16315-189, Tehran, Iran; located on the west side of Dabestan Street, Abbas Abad District, Tehran, Iran).

56. Машиностроительный завод “Мизан” (Mizan Machinery Manufacturing). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ШХИГ.

Местонахождение: почтовый ящик 16595-365, Тегеран, Иран (P.O. Box 16595-365, Tehran, Iran). Другое название: ЗМГ.

57. “Ниру Бэттери Мануфэкчеринг” (Niru Battery Manufacturing Company) – структурное подразделение ООП.

58. “Омран Сахель” (Omran Sahel). Находится в собственности или под контролем “Горб Нух”.

59. “Ориентал Ойл Киш” (Oriental Oil Kish). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ХАА.

60. Компания “Парчин Кемикл Индастриз” (Parchin Chemical Industries) – филиал ООП, производящий боеприпасы, взрывчатые вещества и твердое ракетное топливо для реактивных снарядов и ракет.

61. Компания “Парс Авиэйшн Сервисис” (Pars Aviation Services Company). Осуществляет техническое обслуживание различных летательных аппаратов, в том числе вертолетов Ми-171, находящихся на вооружении военно-воздушных сил КСИР.

62. Промышленная корпорация “Педжман” (Pejman Industrial Services Corporation). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ШБИГ.

Местонахождение: почтовый ящик 16785-195, Тегеран, Иран (P.O. Box 16785-195, Tehran, Iran).

63. Промышленная группа “Кудс Аэронотикс Индастриз” (Qods Aeronautics Industries). Производит беспилотные летательные аппараты, парашюты, парaplаны, мотопарaplаны и т.д. для КСИР.

64. “Рах Сахель” (Rah Sahel). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ХАА.

65. Инженерно-технический институт “Рахаб” (Rahab Engineering Institute). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ХАА.

66. Компания “Сабалан” (Sabalan Company). “Сабалан” является еще одним названием ШХИГ.

67. Компания “Сад Импорт Экспорт” (Sad Import Export Company). Оказывала поддержку компаниям “Парчин Кемикал Индастриз” и “7-го Тира”.

Местонахождение: пл. Хафтом Тир, авеню Южное Мофте, линия Тур № 3/1, почтовый ящик 1584864813, Тегеран, Иран (Haftom Tir Sq., South Mofte Avenue, Tour Line No 3/1, P.O. Box 1584864813, Tehran, Iran).

68. “Сейфти Эквипмент Прокьюремент” (Safety Equipment Procurement). Участвует в реализации программы по созданию баллистических ракет, связана с ОАП.

69. Компания по производству алюминия “Саханд” (Sahand Aluminum Parts Industrial Company (SAPICO). “Саханд” является еще одним названием ШХИГ.

Местонахождение: шоссе Дамаванд, Тегеран, Иран (Damavand Tehran Highway, Tehran, Iran).

70. “Сахель Консалтэнт Инжиниэрс” (Sahel Consultant Engineers). Находится в собственности или под контролем “Горб Нух”.

71. Промышленная группа “Санам” (Sanam Industrial Group) – структурное подразделение ОАП. Группа “Санам” по поручению ОАП производила закупки оборудования для программы по созданию баллистических ракет.

72. “Сепанир” (Sepanir). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ХАА.

73. Компания “Сепасад Инжиниринг” (Sepasad Engineering Company). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ХАА.

74. Промышленная группа “Шахид Багери” (Shahid Bagheri Industrial Group) (SBIG) – структурное подразделение ОАП.

75. Промышленная группа “Шахид Хеммат” (Shahid Hemmat Industrial Group) (SHIG) – структурное подразделение ОАП.

76. “Шахид Каррази Индастриз” (Shahid Karrazi Industries). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ШБИГ.

Местонахождение: Тегеран, Иран (Tehran, Iran).

77. “Шахид Сатарри Индастриз” (Shahid Sattari Industries). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ШБИГ. Другое название: “Шахид Саттари Груп Эквипмент Индастриз” (Shahid Sattari Group Equipment Industries).

Местонахождение: в юго-восточной части Тегерана, Иран (Southeast Tehran, Iran).

78. “Шахид Сайяде Ширази Индастриз” (ШСШИ) (Shahid Sayyade Shirazi Industries). Находится в собственности или под контролем или действует от имени ООП.

Местонахождение: рядом с компанией “Ниру Бэттери Мануфэкчеринг”, шоссе имени Шахида Бабаи, площадь Ноубоньяд, Тегеран, Иран; улица Пасдаран, почтовый ящик 16765, Тегеран, 1835, Иран; шоссе имени Шахида Бабаи – рядом с “Ниру Мануфэкчеринг”, Тегеран, Иран (next to Nirou Battery Mfg. Co, Shahid Babaei Expressway, Nobonyad Square, Tehran, Iran; Pasdaran St., P.O. Box 16765, Tehran, 1835, Iran; Babaei Highway – Next to Niru M.F.G, Tehran, Iran).

79. Компания “Шоа Авиэйшн” (Sho’a’ Aviation). Производит сверхлегкие летательные аппараты для КСИР.

80. “Спешиэл Индастриз Груп” (СИГ) (Special Industries Group) – филиал ООП.

Местонахождение: авеню Пасдаран, почтовый ящик 19585/777, Тегеран, Иран (Pasdaran Ave., P.O. Box 19585/777, Tehran, Iran).

81. “Тиз Парс” (Tiz Pars) – другое название компании ШХИГ. В период с апреля по июль 2007 г. “Тиз Парс” пыталась закупить пятиосную машину для лазерной сварки и резки, которая могла стать материальным вкладом ШХИГ в создание ракетной программы Ирана.

Местонахождение: шоссе Дамаванд, Тегеран, Иран (Damavand Tehran Highway, Tehran, Iran).

82. Промышленная группа “Йа Махди” (Ya Mahdi Industries Group) – структурное подразделение ОАП. Группа участвовала в международных закупках ракетного оборудования.

83. “Йазд Металлурджи Индастриз” (Yazd Metallurgy Industries) – филиал ООП. Другое название: “Йазд Амьюнишн Мануфэкчеринг энд Металлурджи Индастриз”, Управление “Йазд Амьюнишн энд Металлурджи Индастриз” (Yazd Ammunition Manufacturing and Metallurgy Industries, Directorate of Yazd Ammunition and Metallurgy Industries).

Местонахождение: авеню Пасдаран, рядом с офисом компании “Телекомьюникейшн Индастри”, Тегеран, 16588, Иран; почтовый ящик 89195/878, Йазд, Иран; почтовый ящик 89195-678, Йазд, Иран; 5-й километр дороги Тафт, Йазд, Иран (Pasdaran Ave., next to Telecommunication Industry, Tehran, 16588, Iran; P.O. Box 89195/878, Yazd, Iran; P.O. Box 89195-678, Yazd, Iran; Km 5 of Taft Road, Yazd, Iran).

84. “Яс Эйр” (Yas Air). Связана с компанией “Парс Эйр”.

Местонахождение: международный аэропорт Мехрабада, Тегеран, Иран.



РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ
СТАНДАРТИЗАЦИИ
БАНКА РОССИИ

РС БР ИББС-2.9-2016

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

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ УТЕЧЕК ИНФОРМАЦИИ

Дата введения: 2016-05-01

Москва
2016

РС БР ИББС-2.9-2016

Предисловие

1. ПРИНЯТЫ И ВВЕДЕНЫ в действие Приказом Банка России от 11 апреля 2016 года № ОД-1205.
2. ВВЕДЕНЫ ВПЕРВЫЕ.

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	52
1. Область применения	53
2. Нормативные ссылки	53
3. Термины и определения	54
4. Обозначения и сокращения	54
5. Общие положения	54
6. Рекомендации к реализации идентификации и формирования перечня категорий информации конфиденциального характера	55
7. Рекомендации к реализации идентификации и учета информационных активов информации конфиденциального характера и объектов среды информационных активов, используемых для обработки информации конфиденциального характера	56
8. Рекомендации к определению категорий возможных внутренних нарушителей и потенциальных каналов утечки информации	58
9. Рекомендации к определению состава процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации	60
10. Рекомендации к реализации процессов системы менеджмента информационной безопасности для обеспечения зрелости процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации	61
Приложение А (справочное). Примерный состав категорий информации, рекомендуемых для включения в класс “информация конфиденциального характера”	67
Приложение Б (справочное). Пример рекомендаций по приоритизации выполнения работ по защите информации от потенциальных утечек информации	68
Приложение В (справочное). Пример матриц доступа для различных категорий потенциальных внутренних нарушителей	69
Библиография	72

РС БР ИББС-2.9-2016

Введение

В соответствии с действующим стандартом Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения” (далее – СТО БР ИББС-1.0) организациям банковской системы Российской Федерации (далее – БС РФ) следует принимать меры по обеспечению конфиденциальности обрабатываемой информации.

Наибольшими возможностями для нанесения ущерба, в том числе неумышленного, организации БС РФ и (или) ее клиентам в части возможного нарушения конфиденциальности обрабатываемой информации обладают работники организации БС РФ и (или) иные лица, обладающие легальным доступом к информации, – возможные внутренние нарушители информационной безопасности. При этом утечка информации является одной из актуальных угроз нарушения информационной безопасности (далее – ИБ), которую могут реализовать возможные внутренние нарушители ИБ.

Одним из направлений деятельности организации БС РФ по обеспечению конфиденциальности обрабатываемой информации являются мониторинг и контроль информационных потоков, осуществляемые для предотвращения утечек информации. Настоящий документ устанавливает рекомендации, реализация которых направлена на обеспечение организацией БС РФ мониторинга и контроля информационных потоков, осуществляемых для выявления и предотвращения утечек информации в результате действия работников организации БС РФ и (или) иных лиц, обладающих легальным доступом к информации, – возможных внутренних нарушителей ИБ.

РС БР ИББС-2.9-2016

РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ СТАНДАРТИЗАЦИИ БАНКА РОССИИ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ УТЕЧЕК ИНФОРМАЦИИ

Дата введения 2016–05–01

1. Область применения

Настоящие рекомендации распространяются на организации БС РФ, по результатам оценки рисков принявшие решения проводить деятельность по предотвращению утечек информации конфиденциального характера, не содержащей сведения, составляющие государственную тайну, в результате действия работников организации БС РФ и (или) иных лиц, обладающих легальным доступом к информации или легальным физическим доступом в помещения, в которых осуществляется обработка информации, – возможных внутренних нарушителей ИБ.

В настоящем документе содержатся рекомендации, выполнение которых обеспечивает снижение рисков утечки информации путем мониторинга и контроля информационных потоков. В настоящем документе не рассматриваются рекомендации, выполнение которых косвенно влияет на снижение рисков утечки информации (например, рекомендации к обеспечению защиты от воздействия вредоносного кода, межсетевому экранированию и разделению вычислительных сетей, к проведению аудитов ИБ, к организации логического доступа).

Настоящие рекомендации не распространяются на организации БС РФ, решением которых обработка информации осуществляется с использованием облачных технологий или передана на аутсорсинг сторонней организации.

Настоящие рекомендации не включают положения, направленные на предотвращение утечек информации по техническим каналам, в том числе каналам побочных электромагнитных излучений и наводок, а также в результате действия работников организации БС РФ и иных лиц, не обладающих легальным доступом к информации или легальным физическим доступом в помещения, в которых осуществляется обработка информации, – внешних нарушителей ИБ.

Настоящий документ рекомендован для применения путем прямого использования устанавливаемых в нем положений при проведении деятельности по предотвращению утечек информации, а также путем включения ссылок на него и (или) прямого включения содержащихся в нем положений во внутренние документы организации БС РФ.

Положения настоящих рекомендаций применяются на добровольной основе. В конкретной организации БС РФ для проведения деятельности по предотвращению утечек информации могут использоваться иные рекомендации и (или) требования, отражающие специфику и сложившуюся практику организации БС РФ.

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-2.5 “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Менеджмент инцидентов информационной безопасности” (далее – РС БР ИББС-2.5).

РС БР ИББС-2.7 “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Ресурсное обеспечение информационной безопасности” (далее – РС БР ИББС-2.7).

РС БР ИББС-2.9-2016

3. Термины и определения

В настоящих рекомендациях применяются термины в соответствии с СТО БР ИББС-1.0, РС БР ИББС-2.5, РС БР ИББС-2.7, а также следующие термины с соответствующими определениями:

3.1. Обработка информации – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение информации.

3.2. Утечка информации – несанкционированное предоставление или распространение информации конфиденциального характера, не контролируемое организацией БС РФ.

Примечание.

В настоящем документе рассматриваются только случаи утечки информации, реализуемые в результате действия работников организации БС РФ и (или) иных лиц, обладающих легальным доступом к информации или легальным доступом в помещения, в которых осуществляется обработка информации.

3.3. Доступ к информации – возможность получения информации и ее использования.

3.4. Предоставление информации – действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц или передачу информации определенному кругу лиц.

3.5. Распространение информации – действия, направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или передачу информации неопределенному кругу лиц.

3.6. Защита информации от утечки – деятельность, направленная на предотвращение неконтролируемого предоставления или распространения информации конфиденциального характера.

3.7. Информация конфиденциального характера – информация, для которой в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренними документами организации БС РФ обеспечивается сохранение свойства конфиденциальности.

3.8. Возможный внутренний нарушитель ИБ – работник организации БС РФ и (или) иное физическое лицо, обладающие легальным доступом к информации конфиденциального характера или легальным физическим доступом в помещения, в которых осуществляется обработка информации конфиденциального характера.

3.9. Владелец информационного актива – подразделение организации БС РФ и (или) работник организации БС РФ, являющееся инициатором создания информационного актива, определяющее цели сбора и обработки информации, состав обрабатываемой информации, а также осуществляющее распоряжение доступом к информационному активу в пределах своих полномочий.

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. Для защиты информации конфиденциального характера от возможных утечек организации БС РФ рекомендуется обеспечивать:

- идентификацию и формирование перечня категорий информации конфиденциального характера, рекомендации к реализации которых установлены в разделе 6 настоящих рекомендаций;
- идентификацию и учет информационных активов (информационных ресурсов), содержащих информацию конфиденциального характера и объектов среды информационных активов, используемых для обработки и (или) хранения информации конфиденциального характера, рекомендации к реализации которых установлены в разделе 7 настоящих рекомендаций;
- определение категорий возможных внутренних нарушителей и актуальных угроз, связанных с их действиями, – потенциальных каналов утечки информации конфиденциального характера, рекомендации к выполнению которых установлены в разделе 8 настоящих рекомендаций;
- выполнение процессов системы обеспечения ИБ (далее – СОИБ), которые обеспечивают непосредственный мониторинг и контроль информационных потоков – потенциальных каналов утечки информации конфиденциального характера (далее – процессы непосредственного мониторинга и контроля информационных потоков), рекомендации к составу которых установлены в разделе 9 настоящих рекомендаций.

5.2. Организации БС РФ рекомендуется реализовать процессы системы менеджмента ИБ (далее – СМИБ), полнота и качество выполнения которых обеспечивают должный уровень зрелости выполнения процессов непосредственного мониторинга и контроля информационных потоков. Реализацию указанных процессов СМИБ рекомендуется осуществлять с учетом положений РС БР ИББС-2.7 и рекомендаций, установленных в разделе 10 настоящих рекомендаций.

6. Рекомендации к реализации идентификации и формирования перечня категорий информации конфиденциального характера

6.1. Организации БС РФ рекомендуется установить и документировать классификацию обрабатываемой информации. Рекомендуется выделить как минимум двух классов информации, например классов “информация конфиденциального характера” и “открытая информация”. Классификацию рекомендуется проводить на основе оценивания степени тяжести последствий для организации БС РФ от возможных утечек информации конфиденциального характера.

6.2. Организации БС РФ рекомендуется обеспечить документирование и выполнение правил установления перечня категорий информации, включаемых в каждый из классов информации конфиденциального характера. В составе правил установления перечня категорий информации рекомендуется определить:

- обязанность отдельного подразделения, например службы ИБ, организации БС РФ составлять и вести перечень категорий информации для каждого из классов информации конфиденциального характера на основе предложений, формируемых функциональными подразделениями организации БС РФ, в компетенцию которых входит определение целей и правил создания, обработки и (или) сбора соответствующей информации конфиденциального характера;
- обязанность функциональных подразделений организации БС РФ своевременно предоставлять в службу ИБ предложения по перечню категорий информации, включаемых в каждый из классов информации конфиденциального характера;
- порядок проведения пересмотра перечня категорий информации, включаемых в каждый из классов информации конфиденциального характера, например не реже одного раза в год и (или) при возникновении соответствующих предложений функциональных подразделений организаций БС РФ;
- порядок обязательного ознакомления работников организации БС РФ с перечнем категорий информации, включаемых в каждый из классов информации конфиденциального характера, с документальной фиксацией факта такого ознакомления.

Перечень категорий информации, включаемых в каждый из классов информации конфиденциального характера, рекомендуется устанавливать организационным актом (приказом, распоряжением) организации БС РФ.

В случае использования организацией БС РФ двух классов информации возможно определение только перечня категорий информации, которые включаются в класс “информация конфиденциального характера”. В этом случае любая иная информация классифицируется как “открытая информация”.

6.3. При формировании перечня категорий информации, включаемых в класс “информация конфиденциального характера”, следует как минимум рассматривать следующую информацию:

- информация, для которой свойство конфиденциальности обеспечивается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России:
 - банковская тайна [2];
 - персональные данные [3];
 - информация, защищаемая в соответствии с законодательством о национальной платежной системе [4];
 - инсайдерская информация (за исключением коммерческой и банковской тайн) [5];
 - информация, входящая в состав кредитной истории [6];
 - иная информация, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;
- информация, для которой свойство конфиденциальности обеспечивается в соответствии с требованиями внутренних документов организации БС РФ, устанавливаемых среди прочего в соответствии с законодательством о коммерческой тайне [7], в том числе, например:
 - информация об управлении организацией;
 - информация о планировании коммерческой деятельности организации;
 - информация о финансовом состоянии организации;
 - информация об автоматизации деятельности организации;
 - информация организационного характера;
 - информация об обеспечении безопасности и защиты информации организации.

6.4. Примерный состав категорий информации, рекомендуемых для включения в класс “информация конфиденциального характера”, приведен в приложении А к настоящему документу.

РС БР ИББС-2.9-2016

7. Рекомендации к реализации идентификации и учета информационных активов информации конфиденциального характера и объектов среды информационных активов, используемых для обработки информации конфиденциального характера

7.1. Организации БС РФ рекомендуется документировать и обеспечить выполнение идентификации и учета всех информационных активов информации конфиденциального характера и объектов среды информационных активов. В составе правил идентификации и учета информационных активов и объектов среды информационных активов рекомендуется определить:

- перечень типов информационных активов и объектов среды информационных активов (средств вычислительной техники и переносных носителей информации), подлежащих идентификации и учету;
- состав учетных данных, хранимых для каждого информационного актива и объекта среды информационного актива;
- обязанность подразделений информатизации и (или) функциональных подразделений организации БС РФ осуществлять идентификацию и учет информационных активов и объектов среды информационных активов;
- способы выполнения подразделениями информатизации и (или) функциональных подразделений организации БС РФ идентификации и учета информационных активов и объектов среды информационных активов, в том числе с использованием средств автоматизации идентификации и учета;
- обязанность службы ИБ организации БС РФ осуществлять контроль соответствия фактического состава информационных активов и объектов среды информационных активов учетным данным;
- способы выполнения службой ИБ контроля фактического состава информационных активов и объектов среды информационных активов, в том числе с использованием средств автоматизации идентификации и контроля;
- правила размещения и (или) запрета размещения информационных активов разных классов информации конфиденциального характера на одном объекте среды информационных активов;
- правила идентификации и учета работниками организации БС РФ носителей информации конфиденциального характера;
- правила обработки работниками организации БС РФ информации конфиденциального характера на бумажных и переносных носителях информации.

7.2. В качестве типов информационных активов, подлежащих идентификации и учету, рекомендуется рассматривать следующие типы:

- базы данных;
- сетевые файловые ресурсы;
- виртуальные машины, предназначенные для размещения серверных компонентов автоматизированных банковских систем (далее – АБС);
- виртуальные машины, предназначенные для размещения автоматизированных рабочих мест пользователей и эксплуатирующего персонала;
- ресурсы доступа, относящиеся к сервисам электронной почты;
- ресурсы доступа, относящиеся к web-сервисам информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сети Интернет).

7.3. В качестве типов объектов среды информационных активов, подлежащих идентификации и учету, рекомендуется рассматривать следующие:

- серверное оборудование, хранилища данных;
- рабочие станции пользователей и эксплуатационного персонала;
- переносные (портативные) средства вычислительной техники (например, ноутбуки, планшетные компьютеры, смартфоны);
- переносные носители информации (например, CD/DVD/blu-ray-диски, флеш-память, карты памяти, внешние HDD-диски, магнитные ленты);
- бумажные носители информации.

7.4. Для каждого информационного актива рекомендуется обеспечивать хранение как минимум следующих учетных данных:

- данные, позволяющие идентифицировать информационный актив;
- данные, позволяющие установить средство вычислительной техники – объект среды информационного актива;
- данные, устанавливающие класс информации конфиденциального характера информационного актива;
- данные, устанавливающие тип информационного актива, в том числе из числа указанных в пункте 7.2 настоящих рекомендаций;
- данные, определяющие владельца информационного актива.

РС БР ИББС-2.9-2016

Класс информации конфиденциального характера информационного актива определяется путем сопоставления фактической информации об информационном активе, предоставляемой (определяемой) его владельцем, с перечнем категорий информации конфиденциального характера, входящих в соответствующий класс.

7.5. Для каждого средства вычислительной техники – объекта среды информационных активов рекомендуется обеспечивать хранение как минимум следующих учетных данных:

- данные, позволяющие идентифицировать средство вычислительной техники;
- данные, позволяющие установить место физического размещения средств вычислительной техники;
- перечень информационных активов, размещенных на средстве вычислительной техники;
- данные, позволяющие идентифицировать логическое размещение средства вычислительной техники, например сетевой адрес, доменное имя;
- данные, устанавливающие тип вычислительной техники, в том числе из числа указанных в пункте 7.3 настоящих рекомендаций;
- данные, устанавливающие класс информации конфиденциального характера, размещенной на средстве вычислительной техники.

7.6. Организациям БС РФ рекомендуется использовать средства автоматизации для выполнения следующих видов деятельности:

- учет информационных активов и средств вычислительной техники – объектов среды информационных активов;
- идентификация информационных активов и средств вычислительной техники для цели контроля соответствия фактического состава информационных активов и объектов среды информационных активов учетным данным.

7.7. Организации БС РФ рекомендуется документировать и обеспечить выполнение работниками правил обработки информации конфиденциального характера на бумажных и переносных носителях информации, предусматривающих среди прочего:

- правила маркировки носителей информации, в том числе бумажных, выполняемой с целью определения класса информации конфиденциального характера;
- правила отнесения информации к конкретным классам информации конфиденциального характера на основе утвержденных перечней категорий информации, включаемых в каждый из классов информации конфиденциального характера;
- правила учета и хранения бумажных и переносных носителей информации, требования к организации доступа к ним;
- правила передачи бумажных и переносных носителей информации, в том числе передачи третьим лицам;
- правила использования переносных носителей информации за пределами объектов организации БС РФ;
- правила безопасного уничтожения бумажных и переносных носителей информации и удаления информации с переносных носителей информации, правила взаимодействия с архивной службой организации БС РФ.

7.8. В части безопасного уничтожения бумажных и переносных носителей информации организации БС РФ рекомендуется:

- физически уничтожать не используемые более переносные носители информации, либо уничтожить, удалить, перезаписать информацию на них с использованием методов, позволяющих сделать исходную информацию невозможной для восстановления, вместо стандартных функций удаления или форматирования;
- установить и использовать средства уничтожения бумажных документов (шредеры) вблизи мест расположения средств печати и копирования информации;
- при необходимости выбирать шредеры исходя из степени конфиденциальности уничтожаемых документов, при этом рекомендуется использовать шредеры с перекрестной резкой.

7.9. В организации БС РФ рекомендуется установить:

- персональную ответственность каждого работника организации БС РФ за соблюдение правил обработки информации в АБС и ответственность руководителей структурных подразделений организации БС РФ за организацию соблюдения указанных правил;
- персональную ответственность каждого работника организации БС РФ за соблюдение правил обработки информации на бумажных и переносных носителях информации и ответственность руководителей структурных подразделений организации БС РФ за организацию соблюдения указанных правил;
- персональную ответственность работников подразделений информатизации и (или) функциональных подразделений за соблюдение правил идентификации и учета информационных активов и средств вычислительной техники – объектов среды информационных активов и ответственность руководителей указанных подразделений за организацию соблюдения указанных правил;
- персональную ответственность работников подразделений информатизации и (или) функциональных подразделений за соблюдение правил размещения и (или) запрета размещения информационных ак-

РС БР ИББС-2.9-2016

тивов разных классов на одном средстве вычислительной техники и ответственность руководителей указанных подразделений за организацию соблюдения указанных правил;

- персональную ответственность руководителей службы ИБ за организацию деятельности по осуществлению контроля соответствия фактического состава информационных активов и средств вычислительной техники – объектов среды информационных активов учетным данным.

8. Рекомендации к определению категорий возможных внутренних нарушителей и потенциальных каналов утечки информации

8.1. Организации БС РФ рекомендуется рассматривать следующие категории возможных внутренних нарушителей:

- **Категория А.** Пользователи АБС и приложений – работники организации БС РФ, обладающие возможностями по доступу к информации конфиденциального характера в рамках реализации своих служебных обязанностей. Категорию пользователей АБС целесообразно разделять на следующие группы по уровню доверия:
 - **Категория А1.** Доверенный пользователь (например, высшее руководство организации БС РФ).
 - **Категория А2.** Пользователь (большинство работников организации БС РФ).
 - **Категория А3.** Пользователь “в зоне риска” (например, работники организации БС РФ на испытательном сроке, подавшие заявление на увольнение или ранее участвовавшие в инцидентах ИБ).
- **Категория Б.** Эксплуатационный персонал – лица, в том числе не являющиеся работниками организации БС РФ, обладающие возможностями по доступу к информации конфиденциального характера при осуществлении задач, связанных с эксплуатацией и (или) администрированием информационной инфраструктуры организации БС РФ, АБС и приложений организации БС РФ;
- **Категория В.** Технический и вспомогательный персонал – лица, в том числе не являющиеся работниками организации БС РФ, не обладающие полномочиями по доступу к информации конфиденциального характера, но осуществляющие непосредственный физический доступ в помещения, в которых осуществляется обработка такой информации;
- **Категория Г.** Лица, не являющиеся работниками организации БС РФ, обладающие доступом к информации конфиденциального характера на основании договорных отношений (например, аудиторы, партнеры и подрядчики), требований законодательства Российской Федерации (например, органы государственной власти) и (или) судебного решения.

8.2. Организации БС РФ рекомендуется рассматривать следующие потенциальные каналы утечки информации:

- передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением электронной почты;
- передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением сервисов сети Интернет и беспроводных сетей, в том числе социальных сетей и форумов;
- размещение информации конфиденциального характера на объекте информационной инфраструктуры организации БС РФ, не предназначенном для ее хранения;
- удаленный доступ к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием сети Интернет;
- копирование информации на переносные носители информации;
- передача информации за пределы объектов организации БС РФ с использованием факсимильной, телефонной и (или) телетайпной связи;
- печать и (или) копирование информации на бумажные носители, в том числе с последующим их выносом за пределы организации БС РФ и (или) передачей информации за пределы объектов организации БС РФ с использованием факсимильной связи;
- использование и (или) утеря переносных носителей информации за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
- использование и (или) утеря переносных (портативных) средств вычислительной техники за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
- передача (вынос) средств вычислительной техники за пределы организации БС РФ, в том числе для технического обслуживания, ремонта и (или) утилизации;
- визуальное (включая фотографирование и видеосъемку) и слуховое (без использования специализированных технических средств) ознакомление с информацией.

8.3. Организации БС РФ рекомендуется организовать обработку информации конфиденциального характера возможными внутренними нарушителями **категории Г** с использованием только средств вычислительной техники, включенных в область действия процессов мониторинга и контроля потенциальных

РС БР ИББС-2.9-2016

каналов утечки информации, рекомендации к составу которых установлены в разделе 9 настоящих рекомендаций.

8.4. Организации БС РФ рекомендуется определить перечень угроз утечки информации конфиденциального характера, в которой необходимо установить потенциальные каналы утечки информации для каждого типа средств вычислительной техники – объекта среды информационных активов, в том числе из числа указанных в пункте 7.3 настоящих рекомендаций, и каждой категории возможных внутренних нарушителей. В качестве перечня угроз утечки информации конфиденциального характера рекомендуется использовать следующий:

Таблица 1. Перечень угроз утечки информации конфиденциального характера

Тип объекта среды	Возможный внутренний нарушитель	Потенциальный канал утечки информации
Серверное оборудование и рабочие станции эксплуатационного персонала	Категория Б – эксплуатационный персонал	<ol style="list-style-type: none"> 1. Передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением электронной почты. 2. Передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением сервисов сети Интернет и беспроводных сетей, в том числе социальных сетей и форумов. 3. Удаленный доступ к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием сети Интернет. 4. Копирование информации на переносные носители информации. 5. Передача (вынос) средств вычислительной техники за пределы организации БС РФ. 6. Визуальное и слуховое ознакомление с информацией.
Рабочие станции пользователей	Категория А – пользователи АБС и приложений	<ol style="list-style-type: none"> 1. Передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением электронной почты. 2. Передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением сервисов сети Интернет и беспроводных сетей, в том числе социальных сетей и форумов. 3. Копирование информации на переносные носители информации. 4. Печать и (или) копирование информации на бумажные носители, в том числе с последующим их выносом за пределы организации БС РФ и (или) передачей информации за пределы объектов организации БС РФ с использованием факсимильной связи. 5. Визуальное и слуховое ознакомление с информацией.
	Категория В – технический и вспомогательный персонал	<ol style="list-style-type: none"> 1. Передача (вынос) оборудования средств вычислительной техники за пределы организации БС РФ. 2. Визуальное и слуховое ознакомление с информацией.
	Категория Г – лица, не являющиеся работниками организации БС РФ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением электронной почты. 2. Передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением сервисов сети Интернет и беспроводных сетей, в том числе социальных сетей и форумов. 3. Удаленный доступ к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием сети Интернет. 4. Копирование информации на переносные носители информации. 5. Печать и (или) копирование информации на бумажные носители, в том числе с последующим их выносом за пределы организации БС РФ и (или) передачей информации за пределы объектов организации БС РФ с использованием факсимильной связи. 6. Визуальное и слуховое ознакомление с информацией.

РС БР ИББС-2.9-2016

Тип объекта среды	Возможный внутренний нарушитель	Потенциальный канал утечки информации
Переносные носители информации	Категория А – пользователи АБС Категория Б – эксплуатационный персонал Категория Г – лица, не являющиеся работниками организации БС РФ	1. Передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением сервисов сети Интернет и беспроводных сетей, в том числе социальных сетей и форумов. 2. Использование и (или) утеря переносных носителей информации за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ.
Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Категория А – пользователи АБС Категория Б – эксплуатационный персонал Категория Г – лица, не являющиеся работниками организации БС РФ	1. Передача информации за пределы контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ с применением сервисов сети Интернет и беспроводных сетей, в том числе социальных сетей и форумов. 2. Удаленный доступ к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием сети Интернет. 3. Копирование информации на переносные носители информации. 4. Использование и (или) утеря переносных (портативных) средств вычислительной техники за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ. 5. Визуальное и слуховое ознакомление с информацией.
Бумажные носители информации	Категория А – пользователи АБС Категория Б – эксплуатационный персонал Категория В – технический и вспомогательный персонал Категория Г – лица, не являющиеся работниками организации БС РФ	1. Визуальное и слуховое ознакомление с информацией.

8.5. Работы по защите информации от потенциальных каналов утечки рекомендуется проводить с учетом приоритетов их реализации по результатам оценки рисков. Пример рекомендаций по приоритизации выполнения работ по защите информации от потенциальных каналов утечек информации приведен в приложении Б к настоящему документу.

9. Рекомендации к определению состава процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации

9.1. Состав и реализацию процессов СОИБ, направленных на мониторинг и контроль потенциальных каналов утечки информации, рекомендуется определять в соответствии с принципом “минимума полномочий” возможных внутренних нарушителей ИБ путем:

- блокирования техническими средствами и (или) организационными мерами возможности использования потенциальных каналов утечки информации, использование которых не требуется возможным внутренним нарушителям для выполнения служебных обязанностей;
- регламентирования и реализации процесса предоставления возможности (разблокирования) использования возможными внутренними нарушителями потенциальных каналов утечки информации;
- непрерывного мониторинга и контроля использования возможными внутренними нарушителями разблокированных потенциальных каналов утечки информации.

Пример реализации политики блокирования и непрерывного мониторинга и контроля использования возможными внутренними нарушителями потенциальных каналов утечки информации приведен в Приложении В к настоящему документу.

9.2. События ИБ, выявленные в рамках мониторинга и контроля использования возможными внутренними нарушителями потенциальных каналов утечки информации, рекомендуется обрабатывать в рамках процессов системы менеджмента инцидентов ИБ, реализуемой организацией БС РФ с учетом положений РС БР ИББС-2.5.

9.3. Организациям БС РФ рекомендуется реализовать следующий состав процессов СОИБ, выполнение которых позволит обеспечить мониторинг и контроль потенциальных каналов утечки информации, а также снизить риски утечки информации конфиденциального характера:

- мониторинг, контроль, блокирование использования сервисов электронной почты при передаче информации на внешние адреса электронной почты;

РС БР ИББС-2.9-2016

- мониторинг, контроль, блокирование использования беспроводных сетей и сети Интернет с использованием информационной инфраструктуры организации БС РФ;
- мониторинг, контроль, блокирование использования удаленного доступа к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием сети Интернет;
- мониторинг публикации информации конфиденциального характера в сети Интернет, в том числе социальных сетях и форумах;
- мониторинг, контроль, блокирование копирования информации на переносные носители информации;
- контроль использования средств факсимильной связи;
- контроль (запрет или блокирование) использования личных средств связи (телефоны, смартфоны, планшеты и т.п.);
- мониторинг и контроль печати и (или) копирования информации на бумажных носителях;
- контроль (блокирование) возможности использования и (или) доступа к информации конфиденциального характера на переносных носителях информации за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
- блокирование возможности доступа к информации конфиденциального характера на средствах вычислительной техники за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
- мониторинг и анализ действий возможных внутренних нарушителей по доступу к информационным активам;
- контроль передачи (выноса) средств вычислительной техники за пределы организации БС РФ;
- контроль физического доступа с целью предотвращения визуального и слухового ознакомления с информацией.

9.4. Организации БС РФ с учетом результатов оценки рисков рекомендуется обеспечить реализацию:

- контроля и (или) запрета размещения на средствах вычислительной техники, используемых для обработки информации конфиденциального характера, и блокирования возможности использования программного обеспечения сервисов мгновенных сообщений (например: ICQ, WhatsUp, Viber, Skype);
- контроля и (или) запрета обработки личной информации с использованием информационной инфраструктуры и средств связи организации БС РФ;
- контроля и (или) запрета самостоятельного использования работниками публичных облачных технологий хранения и обработки информации конфиденциального характера.

10. Рекомендации к реализации процессов системы менеджмента информационной безопасности для обеспечения зрелости процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации

10.1. Организации БС РФ рекомендуется обеспечить необходимый и достаточный уровень зрелости процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации, для чего в соответствии с положениями РС БР ИББС-2.7 следует:

- обеспечить необходимую и достаточную область действия процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации;
- разработать и утвердить внутренние документы, регламентирующие выполнение процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации, обеспечить их своевременную корректировку;
- обеспечить необходимую и достаточную автоматизацию процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации;
- обеспечить выполнение программ по обучению и повышению осведомленности работников организации БС РФ в части вопросов предотвращения утечки информации конфиденциального характера;
- обеспечить контроль выполнения процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации.

10.2. В части обеспечения необходимой и достаточной области действия процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации организации БС РФ рекомендуется:

- обеспечить мониторинг и контроль использования сервисов электронной почты (в том числе с использованием web-интерфейса) при передаче информации на внешние адреса электронной почты для всего трафика электронной почты и для всех учетных записей сервисов электронной почты;
- обеспечить мониторинг и контроль использования сети Интернет для всех средств вычислительной техники, расположенных в группах сегментов вычислительной сети организации БС РФ, предназначенных для обработки и (или) хранения информации конфиденциального характера, и для всех учетных записей, используемых для осуществления доступа к сети Интернет;

РС БР ИББС-2.9-2016

- определить перечень ресурсов сети Интернет, на которых высока вероятность публикации информации конфиденциального характера:
 - ресурсы “блогосферы”;
 - “банковские” сайты: официальные сайты кредитных организаций, сайты, на которых реализована возможность ведения дискуссий (форумов);
 - социальные сети;
 - ресурсы для хранения файлов данных;
- обеспечить мониторинг содержания указанных выше ресурсов сети Интернет с целью возможной публикации информации конфиденциального характера;
- обеспечить мониторинг, контроль, блокирование копирования информации на переносные носители информации для всех средств вычислительной техники, мобильных устройств независимо от следующих факторов:
 - типа и наличия подключения средства вычислительной техники, мобильного устройства к вычислительной сети организации БС РФ;
 - осуществления обработки информации конфиденциального характера на средстве вычислительной техники, мобильных устройствах;
- обеспечить мониторинг и контроль печати и (или) копирования информации на бумажных носителях для сегментов вычислительной сети организации БС РФ, предназначенных для обработки и (или) хранения информации конфиденциального характера, и для всех учетных записей, используемых для осуществления печати информации;
- обеспечить контроль (блокирование) возможности использования и (или) доступа к информации конфиденциального характера на переносных носителях информации за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ для всех переносных носителей информации вне зависимости от их использования для обработки и (или) хранения информации конфиденциального характера;
- обеспечить блокирование возможности доступа к информации конфиденциального характера для всех средств вычислительной техники, используемых за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ, вне зависимости от их использования для обработки и (или) хранения информации конфиденциального характера и всех информационных активов организации БС РФ, к которым осуществляется удаленный доступ;
- определить перечень действий возможных внутренних нарушителей, связанных с доступом к информационным активам конфиденциальной информации, подвергаемых мониторингу и анализу для цели выявления потенциальных утечек информации. При этом рекомендуется подвергать мониторингу и анализу следующие действия:
 - идентификация, аутентификация и авторизация возможных внутренних нарушителей;
 - действия с информацией конфиденциального характера, в том числе чтение, изменение, копирование, удаление информации конфиденциального характера;
 - печать информации конфиденциального характера;
- обеспечить мониторинг и анализ всех действий возможных внутренних нарушителей, связанных с доступом к информационным активам конфиденциальной информации, согласно определенному перечню для всех учетных информационных активов;
- обеспечить контроль передачи (выноса) всех средств вычислительной техники независимо от осуществления обработки и (или) хранения информации конфиденциального характера;
- обеспечить контроль физического доступа с целью предотвращения визуального и слухового ознакомления с информацией во все помещения, в которых осуществляется обработка и (или) хранение информации конфиденциального характера.

Режим блокирования возможности использования потенциальных каналов утечки информации или режим их непрерывного мониторинга и контроля рекомендуется определять в зависимости от правил доступа для различных категорий потенциальных внутренних нарушителей, рекомендации к содержанию которых установлены в приложении В к настоящему документу.

Применение режима блокирования возможности использования потенциальных каналов утечки информации не отменяет целесообразность выполнения регулярного контроля со стороны службы информационной безопасности организации БС РФ, направленного на корректность реализации процессов мониторинга, и контроля потенциальных каналов утечки информации.

10.3. В части разработки внутренних документов, регламентирующих выполнение процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации, рекомендуется обеспечить наличие следующих актуальных документов, устанавливающих:

- для всех процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации:

РС БР ИББС-2.9-2016

- правила разблокирования потенциальных каналов утечки информации, предусматривающие согласование возможности разблокирования со службой ИБ организации БС РФ и утверждение решения о разблокировании возможного канала утечки информации лицами из числа руководства организации БС РФ и (или) лицами, определенными руководством организации БС РФ;
- ответственность работников организации БС РФ за невыполнение установленных правил, направленных на предотвращение утечек информации;
- для процесса мониторинга, контроля, блокирования использования сервисов электронной почты при передаче информации на внешние адреса электронной почты:
 - правила и ограничения на передачу работниками организации БС РФ информации на внешние адреса электронной почты с использованием сервисов электронной почты;
 - перечень возможных протоколов и сервисов сетевого взаимодействия, используемых для осуществления передачи сообщений электронной почты;
 - перечень форматов файлов данных, разрешенных к передаче в качестве вложений в сообщения электронной почты, и ограничения на размеры передаваемых файлов данных;
- для процесса мониторинга, контроля, блокирования использования беспроводных сетей и сети Интернет с использованием информационной инфраструктуры организации БС РФ, удаленного доступа к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием сети Интернет, а также мониторинга публикации информации конфиденциального характера в сети Интернет, в том числе социальных сетях и форумах:
 - правила использования ресурсов сети Интернет, включая перечень сайтов или типов сайтов, запрещенных к использованию;
 - правила размещения средств вычислительной техники, предназначенной для использования ресурсов сети Интернет, в сегментах вычислительных сетей организации БС РФ;
 - правила по ограничению (запрета) использования средств вычислительной техники, предназначенных для доступа к сети Интернет, для обработки информации конфиденциального характера;
 - перечень разрешенных к использованию протоколов и сервисов сетевого взаимодействия и сетевых портов при осуществлении взаимодействия с сетью Интернет;
 - правила использования беспроводных сетей в информационной инфраструктуре организации БС РФ;
 - правила организации и осуществления удаленного доступа к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием ресурсов сети Интернет;
- для процесса мониторинга, контроля, блокирования копирования информации на переносные носители информации:
 - правила и ограничения (запрета) использования переносных носителей информации на средствах вычислительной техники, предназначенных для обработки информации конфиденциального характера;
 - перечень типов разрешенных к использованию портов ввода-вывода информации;
- для процесса контроля использования средств факсимильной связи:
 - правила и ограничения использования работниками организации БС РФ средств факсимильной связи;
 - правила и ограничения (запрета) размещения средств факсимильной связи в помещениях организации БС РФ, в которых осуществляется обработка и (или) хранение информации конфиденциального характера;
 - правила организации доступа в помещения, в которых размещены средства факсимильной связи;
- для процесса мониторинга и контроля печати и (или) копирования информации на бумажных носителях:
 - правила и ограничения использования работниками организации БС РФ устройств печати и копирования информации на бумажных носителях для печати и (или) копирования информации конфиденциального характера;
 - правила размещения устройств печати и копирования информации на бумажных носителях, в сегментах вычислительных сетей организации БС РФ, предназначенных для обработки информации конфиденциального характера;
 - правила организации доступа в помещения, в которых размещены устройства печати и копирования информации на бумажных носителях;
- для процесса контроля (блокирования) возможности использования и (или) доступа к информации конфиденциального характера на переносных носителях информации за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ:
 - правила использования переносных носителей информации за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
 - требования к хранению (шифрованию) информации конфиденциального характера на переносных носителях информации, используемых за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;

РС БР ИББС-2.9-2016

- требования к переносным носителям информации, ограничивающие техническую возможность их использования за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
- для процесса блокирования возможности доступа к информации конфиденциального характера на средствах вычислительной техники за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ:
 - правила и ограничения предоставления удаленного доступа к информационным активам, включая правила размещения (публикации) информационных активов в отдельных сегментах вычислительных сетей организации БС РФ, используемых для осуществления удаленного доступа;
 - правила и ограничения использования работниками организации БС РФ средств вычислительной техники за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
 - требования к хранению (шифрованию) информации конфиденциального характера на средствах вычислительной техники, используемых за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
- для процесса контроля передачи (выноса) средств вычислительной техники за пределы организации БС РФ:
 - правила подготовки средств вычислительной техники, в том числе правила гарантированного удаления информации, перед передачей (выносом) средств вычислительной техники;
- для процесса контроля физического доступа с целью предотвращения визуального и слухового ознакомления с информацией:
 - правила организации доступа в помещения, в которых осуществляется обработка информации конфиденциального характера;
 - требования к применяемым техническим и (или) организационным мерам, ограничивающие доступ в помещения, в которых осуществляется обработка информации конфиденциального характера.

Внутренние документы, регламентирующие выполнение процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации, рекомендуется устанавливать организационным актом (приказом, распоряжением) организации БС РФ. Данные документы должны содержать описание полномочий работников служб ИБ организаций БС РФ по контролю за их реализацией при проведении мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации.

10.4. В части обеспечения необходимой и достаточной автоматизации процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации организации БС РФ рекомендуются:

- реализация автоматизированного протоколирования и (или) блокирования передачи информации на основе контентного анализа передаваемой (переносимой) информации для следующих информационных потоков и потенциальных каналов утечки информации:
 - передача информации конфиденциального характера на внешние адреса электронной почты;
 - передача информации конфиденциального характера в сеть Интернет, в том числе с использованием информационной инфраструктуры организации БС РФ;
 - печать информации конфиденциального характера;
 - копирование информации конфиденциального характера на переносные носители информации;
- реализация автоматизированного протоколирования и (или) блокирования передачи информации на основе контентного анализа информации:
 - на границе контролируемой информационной инфраструктуры организации БС РФ;
 - на средствах вычислительной техники, используемых за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ, имеющих непосредственный доступ к сети Интернет;
 - на средствах вычислительной техники, предназначенных для обработки информации конфиденциального характера, используемых для ее печати;
 - на средствах вычислительной техники с разблокированными портами ввода (вывода) информации, позволяющими осуществить копирование информации на переносные носители информации;
 - осуществляемого с использованием технологии цифрового отпечатка документа и технологии нахождения ключевых слов;
- применение централизованного управления техническими средствами блокирования и (или) протоколирования передачи информации на основе ее контентного анализа, предусматривающего:
 - централизованное установление политик контентного анализа, правил блокирования и протоколирования передачи информации;
 - обеспечение выполнений функций блокирования и (или) протоколирования в режиме “offline” в условиях отсутствия постоянного сетевого взаимодействия с серверами управления;
 - централизованный сбор протоколов работы технических средств, связанных с выполнением функций по блокированию и (или) протоколированию передачи информации;
- реализация для процесса мониторинга, контроля, блокирования использования сервисов электронной почты при передаче информации на внешние адреса электронной почты:

РС БР ИББС-2.9-2016

- контентного анализа передаваемой информации по протоколам исходящего почтового обмена;
- ведение единого архива электронных сообщений с архивным доступом на срок не менее 1 года и оперативным доступом на срок не менее 3 месяцев;
- ограничений на перечень протоколов сетевого взаимодействия, используемых для осуществления передачи сообщений электронной почты;
- ограничений на перечень форматов файлов данных, разрешенных к передаче в качестве вложений в сообщения электронной почты, и ограничения на размеры передаваемых файлов данных;
- реализация для процесса мониторинга, контроля, блокирования использования беспроводных сетей и сети Интернет с использованием информационной инфраструктуры организации БС РФ, удаленного доступа к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием сети Интернет, а также мониторинга публикации информации конфиденциального характера в сети Интернет, в том числе социальных сетей и форумов:
 - контентного анализа передаваемой информации;
 - автоматической классификации ресурсов сети Интернет с целью блокировки доступа к сайтам или типам сайтов, запрещенных к использованию в соответствии с установленными правилами;
 - ограничений на перечень протоколов сетевого взаимодействия и сетевых портов, используемых при осуществлении взаимодействия с сетью Интернет;
 - мониторинга общедоступных ресурсов сети Интернет с целью выявления публикации информации конфиденциального характера и (или) использования сервисов мониторинга общедоступных ресурсов сети Интернет, предоставляемых сторонними организациями;
 - сбор протоколов сеансов удаленного доступа к информационной инфраструктуре организации БС РФ с использованием сети Интернет;
 - сбор протоколов работы технических средств информационной инфраструктуры организации БС РФ, обеспечивающих функционирование беспроводных сетей;
- реализация для процесса мониторинга, контроля, блокирования копирования информации на переносные носители информации:
 - контентного анализа информации, копируемой на отчуждаемые носители информации;
 - блокирование не разрешенных к использованию портов ввода-вывода информации;
 - блокирование возможности использования незарегистрированных (не разрешенных к использованию) переносных носителей информации;
- реализация для процесса мониторинга и контроля печати и (или) копирования информации на бумажных носителях:
 - контентного анализа информации, передаваемой на печать;
 - протоколирование фактов отправки информации на печать;
 - использования специализированных многофункциональных устройств печати с возможностью получения результатов выполнения задания на печать по паролю и (или) персональной карточке доступа;
- реализация для процесса контроля (блокирования) возможности использования и (или) доступа к информации конфиденциального характера на переносных носителях информации за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ:
 - шифрования информации конфиденциального характера на съемных и переносных носителях информации;
 - обеспечения технической невозможности использования съемных и переносных носителей информации за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
- реализация для процесса блокирования возможности доступа к информации конфиденциального характера на средствах вычислительной техники за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ:
 - шифрование информации конфиденциального характера на средствах вычислительной техники, используемых за пределами информационной инфраструктуры организации БС РФ;
 - централизованное управление и мониторинг использования средств вычислительной техники (мобильных устройств) с применением подсистемы централизованного управления и мониторинга мобильных устройств (Mobile Device Management, MDM¹), реализующей: возможность удаленного уничтожения информации конфиденциального характера; уничтожение данных при попытках удаления программных компонентов MDM, уничтожение данных после ряда последовательных неудачных попыток аутентификации на мобильном устройстве;
- реализация в рамках процесса мониторинга и анализа действий возможных внутренних нарушителей автоматического выполнения правил фильтрации, агрегации и корреляции событий ИБ, связанных с

¹ Например, XenMobile, MobileIron, SAP Afaria, IBM Endpoint Manager.

РС БР ИББС-2.9-2016

указанными действиями, свидетельствующих о наличии приготовления к реализации утечки информации, в том числе:

- нетипичных действий возможных внутренних нарушителей;
- действий возможных внутренних нарушителей, направленных на доступ к определенной (конкретной) информации конфиденциального характера;
- действий возможных внутренних нарушителей по копированию на переносные носители информации или передаче с использованием сервисов электронной почты значительного объема информации конфиденциального характера.

10.5. В части обеспечения программ выполнения по обучению и повышению осведомленности работников организации БС РФ по предотвращению утечки информации конфиденциального характера организации БС РФ рекомендуется:

- своевременно осуществлять информирование работников организации БС РФ об установленных в соответствии с рекомендациями пункта 10.3 настоящих рекомендаций правилах, запретах и ограничениях при обработке информации конфиденциального характера, применимых к их деятельности;
- своевременно осуществлять информирование работников об установленной ответственности за несоблюдение установленных правил предотвращения утечек информации;
- при необходимости информировать работников организации БС РФ о зафиксированных случаях нарушения правил предотвращения утечек информации и принятых дисциплинарных мерах ответственности.

10.6. В части обеспечения контроля выполнения процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации службе ИБ организации БС РФ рекомендуется:

- осуществлять автоматизированный контроль включения в область действия процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации всех учтенных объектов среды информационных активов информации конфиденциального характера;
- участвовать в разработке и согласовывать внутренние документы, регламентирующие выполнение процессов мониторинга и контроля потенциальных каналов утечки информации, разрабатываемые в соответствии с рекомендациями пункта 10.3 настоящих рекомендаций;
- осуществлять периодический контроль реализации организационных мер предотвращения утечек информации, применяемых в соответствии с внутренними документами, разрабатываемыми в соответствии с рекомендациями пункта 10.3 настоящих рекомендаций;
- осуществлять регулярный автоматизированный контроль эксплуатации и использования средств автоматизации, применяемых в соответствии с рекомендациями пункта 10.4 настоящих рекомендаций;
- осуществлять непрерывный мониторинг информационных потоков, реализуемый с использованием средств автоматизации, реализующих контентный анализ, применяемых в соответствии с рекомендациями пункта 10.4 настоящих рекомендаций;
- осуществлять мониторинг общедоступных ресурсов сети Интернет с целью выявления публикаций информации конфиденциального характера.

Приложение А (справочное)

Примерный состав категорий информации, рекомендуемых для включения в класс “информация конфиденциального характера”

1. Коммерческая тайна

Категория информации – информация об управлении организацией БС РФ:

- информация по стратегическому планированию деятельности организации;
- организационно-распорядительные акты (приказы, распоряжения) организации БС РФ;
- протоколы собраний акционеров организации БС РФ, заседаний руководства организации БС РФ и комитетов по направлениям деятельности организации БС РФ.

Категория информации – информация о планировании коммерческой деятельности организации БС РФ:

- аналитическая информация, сформированная в организации БС РФ;
- информация о результатах исследований в области бизнеса, результатах маркетинговых исследований, методах продвижения услуг на рынок и расчета их стоимости;
- информация об анализе сделок и межбанковских операций;
- информация о методах оценки кредитоспособности заемщиков организации БС РФ;
- информация о планировании объемов и структуры размещения активов;
- информация о планировании объемов и структуры привлечения пассивов.

Категория информации – информация о финансовом состоянии организации БС РФ:

- информация о кредитно-денежной политике организации БС РФ;
- информация о бизнес-планировании организации БС РФ.

Категория информации – информация об автоматизации деятельности организации БС РФ:

- информация о предоставленных правах доступа к АБС организации БС РФ;
- техническая документация на программные компоненты, используемые в организации БС РФ, включая исходные коды программных компонентов.

Категория информации – информация организационного характера:

- информация о штатной структуре организации БС РФ, задачах, решаемых ее структурными подразделениями, должностных обязанностях отдельных работников;
- информация о результатах социологических и психологических исследованиях, проводимых среди работников организации БС РФ;
- информация о конфликтах среди работников организации БС РФ.

Категория информации – информация об обеспечении безопасности и защиты информации организации БС РФ:

- информация о параметрах и (или) свойствах средств технической и информационной защиты, используемых в организации БС РФ;
- информация о конкретных методах или способах обеспечения безопасности и защиты информации в организации БС РФ;
- пароли и закрытые ключи, используемые в программных компонентах организации БС РФ;
- информация о маршрутах движения, объемах или условиях перевозки денежных средств и ценностей;
- данные результатов проверок обеспечения экономической и информационной безопасности, мер технической защиты и систем охраны;
- информация об организации охраны и режиме работы систем технической безопасности организации БС РФ.

2. Банковская тайна

- информация, содержащаяся в кассовых документах организации БС РФ;
- информация об операциях, о счетах и вкладах организация БС РФ и клиентов организации БС РФ.

3. Персональные данные

- персональные данные партнеров и клиентов организации БС РФ;
- персональные данные работников организации БС РФ.

4. Инсайдерская информация

- информация о переговорах с клиентами и партнерами организации БС РФ и их содержании;
- информация о претензиях и исках в отношении БС РФ и их составе и содержании;
- информация о составе и результатах внешних проверок организации БС РФ;
- информация о составе и результатах внутренних проверок организации БС РФ;
- информация об организационно-штатной структуре и ее изменениях;
- информация о предконтрактных переговорах организации БС РФ.

5. Информация, входящая в состав кредитной истории

- кредитные дела клиентов организации БС РФ.

РС БР ИББС-2.9-2016

Приложение Б (справочное)

Пример рекомендаций по приоритизации выполнения работ по защите информации от потенциальных утечек информации

Потенциальный канал утечки	Объект среды информационного актива	Величина риска	Сложность реализации защитных мер	Приоритет реализации
Передача информации с применением электронной почты	Серверное оборудование	Низкая	Низкая	Низкий
	Рабочие станции	Высокая	Низкая	Высокий
Передача информации с применением сервисов сети Интернет, в том числе социальных сетей и форумов	Серверное оборудование	Низкая	Средняя	Средний
	Рабочие станции	Высокая	Средняя	Высокий
	Переносные носители информации	Высокая	Средняя	Высокий
	Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Низкая	Средняя	Средний
Удаленный доступ с использованием сети Интернет	Серверное оборудование	Высокая	Средняя	Высокий
	Рабочие станции	Высокая	Средняя	Высокий
	Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Низкая	Средняя	Средний
Копирование информации на переносные носители информации	Серверное оборудование	Высокая	Средняя	Высокий
	Рабочие станции	Высокая	Средняя	Высокий
	Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Высокая	Средняя	Высокий
Печать и (или) копирование информации на бумажные носители	Рабочие станции	Средняя	Низкая	Высокий
Использование и (или) утеря за пределами информационной инфраструктуры	Переносные носители информации	Высокая	Средняя	Высокий
	Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Высокая	Средняя	Высокий
Передача (вынос) средств вычислительной техники за пределы организации БС РФ	Серверное оборудование	Средняя	Низкая	Средний
	Рабочие станции	Средняя	Низкая	Средний
Ознакомление с информацией	Серверное оборудование	Низкая	Низкая	Низкий
	Рабочие станции	Средняя	Низкая	Средний
	Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Низкая	Низкая	Низкий
	Бумажные носители информации	Средняя	Низкая	Средний

Приложение В
(справочное)
Пример матриц доступа для различных категорий
потенциальных внутренних нарушителей

Потенциальный канал утечки	Серверное оборудование	Рабочие станции	Переносные носители информации	Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Бумажные носители информации
<i>Категория А1 – доверенный пользователь:</i>					
Передача информации с применением электронной почты		Мониторинг и контроль			
Передача информации с применением сервисов сети Интернет, в том числе социальных сетей и форумов		Мониторинг и контроль	Мониторинг и контроль	Мониторинг и контроль	
Удаленный доступ с использованием сети Интернет				Мониторинг и контроль	
Копирование информации на переносные носители информации		Мониторинг и контроль		Мониторинг и контроль	
Печать информации		Мониторинг и контроль			
Использование и (или) утеря за пределами организации БС РФ			Контроль с использованием организационных мер	Контроль с использованием организационных мер	
Ознакомление с информацией		Мониторинг и контроль		Мониторинг и контроль	Контроль с использованием организационных мер
<i>Категория А2 – пользователь:</i>					
Передача информации с применением электронной почты		Мониторинг и контроль			
Передача информации с применением сервисов сети Интернет, в том числе социальных сетей и форумов		Блокирование	Блокирование	Блокирование	
Удаленный доступ с использованием сети Интернет				Мониторинг и контроль	
Копирование информации на переносные носители информации		Блокирование		Блокирование	
Печать информации		Мониторинг и контроль			
Использование и (или) утеря за пределами организации БС РФ			Контроль с использованием организационных мер	Контроль с использованием организационных мер	
Ознакомление с информацией		Мониторинг и контроль		Мониторинг и контроль	Контроль с использованием организационных мер
<i>Категория А3 – пользователь “в зоне риска”:</i>					
Передача информации с применением электронной почты		Блокирование			
Передача информации с применением сервисов сети Интернет, в том числе социальных сетей и форумов		Блокирование	Блокирование	Блокирование	

РС БР ИББС-2.9-2016

Потенциальный канал утечки	Серверное оборудование	Рабочие станции	Переносные носители информации	Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Бумажные носители информации
Удаленный доступ с использованием сети Интернет				Мониторинг и контроль	
Копирование информации на переносные носители информации		Блокирование		Блокирование	
Печать информации		Блокирование			
Использование и (или) утеря за пределами организации БС РФ			Контроль с использованием организационных мер	Контроль с использованием организационных мер	
Ознакомление с информацией		Мониторинг и контроль		Блокирование	Контроль с использованием организационных мер
<i>Категория Б – эксплуатационный персонал:</i>					
Передача информации с применением электронной почты	Блокирование	Мониторинг и контроль			
Передача информации с применением сервисов сети Интернет, в том числе социальных сетей и форумов	Блокирование	Мониторинг и контроль	Контроль с использованием организационных мер	Мониторинг и контроль	
Удаленный доступ с использованием сети Интернет	Блокирование	Мониторинг и контроль		Мониторинг и контроль	
Копирование информации на переносные носители информации	Блокирование	Мониторинг и контроль		Мониторинг и контроль	
Использование и (или) утеря за пределами информационной инфраструктуры			Контроль с использованием организационных мер	Мониторинг и контроль	
Передача (вынос) средств вычислительной техники	Мониторинг и контроль	Мониторинг и контроль			
Ознакомление с информацией	Блокирование	Мониторинг и контроль		Блокирование	Контроль с использованием организационных мер
<i>Категория В – технический и вспомогательный персонал:</i>					
Передача (вынос) средств вычислительной техники		Блокирование			
Ознакомление с информацией		Блокирование			Блокирование
<i>Категория Г – лица, не являющиеся работниками организации БС РФ:</i>					
Передача информации с применением электронной почты		Контроль с использованием организационных мер			
Передача информации с применением сервисов сети Интернет, в том числе социальных сетей и форумов		Контроль с использованием организационных мер	Контроль с использованием организационных мер	Блокирование	
Удаленный доступ с использованием сети Интернет		Мониторинг и контроль		Мониторинг и контроль	
Копирование информации на переносные носители информации		Контроль с использованием организационных мер		Блокирование	

РС БР ИББС-2.9-2016

Потенциальный канал утечки	Серверное оборудование	Рабочие станции	Переносные носители информации	Переносные (портативные) средства вычислительной техники	Бумажные носители информации
Использование и (или) утеря за пределами информационной инфраструктуры			Контроль с использованием организационных мер	Мониторинг и контроль	
Печать информации		Контроль с использованием организационных мер			
Ознакомление с информацией		Контроль с использованием организационных мер		Блокирование	Контроль с использованием организационных мер

РС БР ИББС-2.9-2016

Библиография

1. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”.
2. Статья 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”.
3. Статья 7 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ “О персональных данных”.
4. Пункт 2.1 Положения Банка России от 9 июня 2012 № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”.
5. Статья 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.
6. Статьи 6 и 7 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.
7. Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ “О коммерческой тайне”.

РС БР ИББС-2.9-2016

Ключевые слова: банковская система Российской Федерации, система обеспечения информационной безопасности, система менеджмента информационной безопасности, служба информационной безопасности, предотвращение утечек информации конфиденциального характера, управление инцидентами информационной безопасности.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 41

27 апреля 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 41 (1759)
27 апреля 2016

**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

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