

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2018 года	4
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 января 2018 года	10
Сообщение о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 000 рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств десятого имущественного взноса Республики Крым	11
Сообщение о прекращении деятельности “Банк на Гончарной” (АО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к ООО “Экспобанк”	20
Сообщение об исключении АКБ “ХОВАНСКИЙ” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией	20
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	21
Сообщение о результатах проведения торгов имуществом АО “НПФ “МЕЧЕЛ-ФОНД”	21
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	22
Указание Банка России от 21.12.2017 № 4657-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”	22
Указание Банка России от 22.12.2017 № 4660-У “Об объеме и порядке раскрытия информации репозитарием”	36
Указание Банка России от 24.01.2018 № 4704-У “О случаях неприменения ограничений на совершение управляющей компанией закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, сделок по приобретению имущества у владельцев инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда либо по отчуждению имущества указанным лицам и выдачу поручений на совершение таких сделок”	40
Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.4-2018 “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации”	41

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

26 марта 2018

об установлении фактов манипулирования рынками облигаций Гришиным А.П. и Гришиным Д.П.

Банк России установил факты манипулирования Гришиным Алексеем Петровичем и Гришиным Денисом Петровичем рынками ряда облигаций в период с 21.01.2016 по 12.02.2016 на торгах ПАО Московская Биржа.

В ходе проверки установлено, что Гришин А.П. и Гришин Д.П. совершали серии сделок между собой в режиме основных торгов ПАО Московская Биржа на основании безадресных встречных заявок, преимущественно имеющих идентичные значения параметров цены и объема и подававшихся с минимальной разницей во времени. Указанное торговое поведение свидетельствует о предварительном соглашении между Гришиным А.П. и Гришиным Д.П.

Совершенные Гришиным А.П. и Гришиным Д.П. сделки с облигациями ООО “ДелоПортс” серии 01, облигациями ООО “Кузбассэнерго-Финанс” серии 02, облигациями АО “ПКТ” серии 01, биржевыми облигациями ООО “РСГ-Финанс” серии БО-01, биржевыми облигациями ПАО “Корпорация “Иркут” серии БО-04, государственными облигациями Смоленской области 2013 года (далее совместно – Облигации) привели к существенным отклонениям параметров торгов Облигациями.

В соответствии с Федеральным законом 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” (далее – Федеральный закон) операции, совершенные Гришиным А.П. и Гришиным Д.П. в период с 21.01.2016 по 12.02.2016 и приведшие к существенным отклонениям параметров торгов, являются манипулированием рынком.

Банк России принял комплекс мер, направленных на пресечение нарушений Федерального закона Гришиным А.П. и Гришиным Д.П., включая блокировку торговых счетов вышеуказанных лиц, до установления всех обстоятельств и причин совершения ими противоправных действий.

ИНФОРМАЦИЯ

27 марта 2018

о кадровых назначениях

Приказом Председателя Банка России с 28 марта 2018 года директором Департамента информационных технологий Центрального банка Российской Федерации назначена Кахруманова Зульфия Нукербековна, ранее занимавшая должность заместителя директора Департамента – директора Центра развития Департамента информационных технологий.

ИНФОРМАЦИЯ

разработан стандарт по аутсорсингу информационной безопасности финансовой системы¹

Банк России совместно с профессиональным сообществом разработал стандарт, который определяет процесс обеспечения информационной безопасности для финансовых организаций при использовании услуг аутсорсинга.

Стандарт предназначен для банков, НФО, субъектов национальной платежной системы и других участников финансового рынка. При этом его положения имеют особое значение для деятельности малых и средних организаций, которым необходимо формировать и поддерживать на приемлемом уровне систему обеспечения информационной безопасности в условиях дефицита финансовых и кадровых ресурсов.

Стандарт определяет факторы риска нарушения информационной безопасности при аутсорсинге, устанавливает требования к управлению такими рисками, контролю за ними и их оценке. Кроме того, стандарт определяет зону ответственности и задачи руководства финансовых организаций при аутсорсинге услуг по

¹ Опубликован в разделе “Официальные документы”.

обеспечению информационной безопасности, устанавливает критерии оценки поставщика услуг и требования к содержанию соглашений об аутсорсинге.

Документ, в частности, устанавливает, что финансовые организации могут выбрать три модели взаимодействия с аутсорсерами: долговременное, среднесрочное и краткосрочное сотрудничество. В первом случае аутсорсер на постоянной основе занимается мониторингом кибератак и реагированием на них, выстраивает и поддерживает систему противодействия киберрискам. Во втором случае финансовая организация привлекает аутсорсинговую компанию для проведения технологически сложной проектной работы, например построения собственного центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки. Третья модель подразумевает, что финансовая организация прибегает к услугам аутсорсера на время повышения уровня киберрисков.

Стандарт вступает в силу с 1 июля 2018 года. Его положения носят рекомендательный характер. В дальнейшем при необходимости может быть рассмотрен вопрос об их обязательном применении.

ИНФОРМАЦИЯ о включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

облигации Московского областного внутреннего облигационного займа, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34011MOO0;

государственные облигации Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35002HMN0;

биржевые облигации Акционерного общества “ДОМ.РФ”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-02-00739-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Акционерная нефтяная Компания “Башнефть”, имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-09-00013-A, 4B02-02-00013-A-001P;

биржевые облигации открытого акционерного общества “Российские железные дороги”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-05-65045-D-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “МегаФон”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-04-00822-J-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Нефтяная компания “Роснефть”, имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-04-00122-A-002P, 4B02-05-00122-A-002P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Государственная транспортная лизинговая компания”, имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-07-32432-H-001P, 4B02-08-32432-H-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Транснефть”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-09-00206-A-001P;

биржевые облигации акционерного общества “Федеральная пассажирская компания”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-03-55465-E-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Мобильные ТелеСистемы”, имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-05-04715-A-001P, 4B02-06-04715-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Центр по перевозке грузов в контейнерах “ТрансКонтейнер”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-01-55194-E.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА

Список крупнейших банков¹

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	АО "Банк Русский Стандарт"	г. Москва	2289
4	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
5	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	30
6	ПАО "БИНБАНК"	г. Москва	323
7	Банк "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
8	Банк "Возрождение" (ПАО)	г. Москва	1439
9	ПАО КБ "Восточный"	Амурская область	1460
10	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
11	Банк ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МИНБанк"	г. Москва	912
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	ПАО "Почта Банк"	г. Москва	650
15	ПАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
16	АО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
17	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
18	АО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
19	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	г. Москва	2312
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО Сбербанк	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
23	АО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
24	АО "СМП Банк"	г. Москва	3368
25	ПАО "Совкомбанк"	Костромская область	963
26	АО "Тинькофф Банк"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО Банк "ФК Открытие"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ Банк"	г. Москва	316
30	АО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

¹ Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков¹

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	1 675 987 050	1 856 647 085	1 903 771 040
1.1	Из них: денежные средства	1 515 970 808	1 688 211 641	1 735 103 437
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	3 309 518 274	4 464 116 745	4 735 223 001
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	749 206 516	1 201 484 280	1 280 734 293
3.1	В том числе: Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	203 298 145	377 982 870	432 605 125
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	545 908 371	823 501 410	848 129 168
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	9 259 558 328	12 135 905 876	12 310 924 411
4.1	В том числе: Вложения в долговые обязательства	7 324 154 161	9 785 613 716	9 947 538 645
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	265 305 583	473 634 202	479 667 947
4.3	Учтенные векселя	105 439 653	133 789 329	136 683 674
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 564 658 931	1 742 868 629	1 747 034 145
5	Прочее участие в уставных капиталах	890 536 930	1 176 899 164	1 180 258 497
6	Производные финансовые инструменты	439 648 241	500 779 398	505 002 577
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	47 787 051 870	57 404 742 613	58 122 337 005
7.1	Из них: Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	47 712 275 967	57 289 124 964	58 006 109 633
	из них: просроченная задолженность	1 772 761 431	2 944 807 963	2 993 457 818
7.1.1	Из них: Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	26 569 611 470	29 770 699 520	30 192 527 703
	из них: просроченная задолженность	1 055 571 785	1 907 901 814	1 942 364 466
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	10 295 657 213	12 031 845 954	12 173 692 662
	из них: просроченная задолженность	627 268 288	836 571 118	848 867 639
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	6 842 659 187	9 694 171 409	9 804 647 483
	из них: просроченная задолженность	55 926 888	144 632 697	146 040 477
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 231 961 548	1 449 132 109	1 512 930 465
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	119 627 968	192 313 193	207 544 894
9	Использование прибыли	275 565 182	321 087 561	327 686 626
9.1	из нее: налог на прибыль	257 206 345	299 860 950	305 950 283
10	Прочие активы – всего	2 538 129 365	3 219 340 508	3 312 971 132
10.1	Из них: Средства в расчетах	955 276 908	1 185 083 738	1 237 611 171
10.2	Дебиторы	358 831 843	475 288 883	489 057 524
10.3	Расходы будущих периодов	37 790 380	43 289 701	44 682 960
	Всего активов	68 157 163 304	83 730 135 339	85 191 839 047

¹ С учетом показателей ВТБ 24 (ПАО), присоединившегося к Банку ВТБ (ПАО) с 01.01.18.

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	7 935 752 864	8 624 782 700	8 962 930 339
	В том числе:			
1.1	Фонды	3 807 617 282	4 660 121 836	4 866 285 313
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	4 072 665 174	3 909 651 776	4 041 272 135
	Из нее:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	1 048 311 909	769 779 983	789 661 229
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	1 963 310 559	2 014 057 379	2 016 453 935
3	Счета кредитных организаций – всего	385 886 221	747 637 266	774 791 851
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	191 971 766	381 739 119	396 186 983
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	168 540 077	241 296 754	253 071 892
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	4 335 041 406	9 173 905 127	9 265 260 115
5	Средства клиентов – всего	46 082 899 837	52 914 407 037	53 702 959 653
	Из них:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	10 087 606	10 346 654	10 357 013
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	80 938	647 235	647 664
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	7 654 335 197	8 889 570 076	9 103 564 864
5.4	Средства клиентов в расчетах	464 558 259	519 627 389	536 875 223
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	15 137 044 715	17 765 682 961	17 900 432 237
5.6	Вклады физических лиц	22 660 382 078	25 566 341 922	25 987 406 278
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	20 646 871	22 087 417	23 369 952
6	Облигации	912 889 021	1 209 090 715	1 211 362 101
7	Векселя и банковские акцепты	364 601 193	413 945 095	428 130 390
8	Производные финансовые инструменты	281 818 180	332 996 553	337 105 922
9	Прочие пассивы – всего	5 894 964 023	8 299 313 467	8 492 844 741
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	4 817 303 217	6 758 950 264	6 916 456 828
9.2	Средства в расчетах	340 928 748	649 014 214	666 381 461
9.3	Кредиторы	153 610 655	201 324 053	208 590 535
9.4	Доходы будущих периодов	13 345 061	14 542 546	15 549 061
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	531 421 185	624 278 200	630 209 515
	Из них:			
9.5.1	Проценты просроченные	51 028	51 105	68 154
	Всего пассивов	68 157 163 304	83 730 135 339	85 191 839 047

Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+ 30211+30213 +30224+30228+30235+30238+30417+30419 +319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учетные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+ 40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804+60315
	Из них:	
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804
	из них: просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+458–45818
	Из них:	
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	из них: просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Использование прибыли	11101+70611+70711
9.1	из нее: налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+614+61702+61703+62001+62101+62102
	Из них:	
10.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605 –10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625+107+10801–10901+70601+70602+ 70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605 –10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604 +70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего ¹	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824
5.4	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(КС)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47611+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60335+60338+60340+60342+60344+60348+60349+60405+60806+613+61501+61701+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405+61501+61912+62002+62103
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60348+60349+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
	Из них:	
9.5.1	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609+47611
	Всего пассивов	стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

¹ Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2. (XXXX–YYYY>0) – сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3. XX(ДС) – положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная – не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение XX(КС).

Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам¹

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение, %
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (минимально допустимое значение норматива Н1.0 согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И устанавливается в размере 8%)	13,17
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И, – 10%)	2,80
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И, – 10%)	2,32

Качество кредитов	Среднее значение, %
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	60,30
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	24,20
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	7,70
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	7,80

¹ С учетом показателей ВТБ 24 (ПАО), присоединившегося к Банку ВТБ (ПАО) с 01.01.18.

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА, млн рублей

Место кредитной организации по величине активов ¹	Активы кредитных организаций по состоянию на														Прирост за текущий год [(гр. 14 – гр. 2) / гр. 2 × 100], %
	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018 ²		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
5	2 883 655	2 997 736	2 997 709	2 857 079	2 841 654	2 802 661	3 017 689	2 980 372	3 042 013	3 079 203	3 183 875	3 215 648	3 287 388	14,00	
30	306 053	320 850	318 927	320 255	310 595	322 931	330 911	303 848	301 527	303 210	305 752	305 285	320 345	4,67	
100	54 638	53 394	52 561	48 578	48 507	49 239	48 967	48 903	49 889	48 732	49 915	51 361	51 734	-5,31	
200	14 595	14 533	14 318	13 501	14 021	13 367	13 909	12 731	12 486	12 914	12 587	12 714	13 042	-10,64	
500	1 257	1 257	1 167	1 131	1 040	995	1 008	920	853	854	809	793	793	-36,91	

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала) ¹	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на														Прирост за текущий год [(гр. 14 – гр. 2) / гр. 2 × 100], %
	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018 ²		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
5	357 300	371 868	354 314	350 461	315 521	319 069	325 134	333 014	310 985	347 703	352 427	358 239	371 635	4,01	
30	36 061	36 119	34 617	33 604	35 176	35 890	37 562	40 756	41 515	40 444	36 753	37 158	37 126	2,95	
100	7 023	7 164	7 004	7 370	7 121	6 806	6 877	6 753	6 863	6 752	6 721	6 814	7 013	-0,14	
200	2 035	2 015	1 965	1 992	1 914	1 863	1 912	1 853	1 839	1 848	1 855	1 822	1 818	-10,66	
500	347	343	344	339	336	331	329	329	324	321	320	309	307	-11,53	

¹ Соответствующее место по величине активов и по величине собственных средств (капитала) на различные даты могут занимать разные кредитные организации.

² С учетом показателей кредитной организации ВТБ 24 (ПАО) до присоединения к Банку ВТБ (ПАО) с 01.01.18.

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

СООБЩЕНИЕ**о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 000 рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств десятого имущественного взноса Республики Крым**

Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» (далее – Фонд) сообщает о начале дополнительных компенсационных выплат из средств десятого имущественного взноса Республики Крым и приобретении прав (требований) по вкладам в кредитных учреждениях, имевших на 16 марта 2014 г. лицензию Национального банка Украины и прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя на основании решений Банка России (далее – Банки). Данные выплаты будут производиться путем заключения с вкладчиками договоров уступки прав (требований), превышающих 700 000 рублей – максимальный размер компенсационных выплат, установленный частью 1 статьи 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее – Закон), уменьшенных на сумму прав (требований), уступленных Фонду вкладчиками при осуществлении дополнительных компенсационных выплат из средств первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого имущественных взносов Республики Крым, а также уменьшенных на сумму дополнительных компенсационных выплат из средств седьмого, восьмого и девятого имущественных взносов Республики Крым, направленных в уполномоченные банки для выплаты вкладчикам и не отзыванных Фондом в установленный частью 4 статьи 9.1 Закона срок.

Дополнительные компенсационные выплаты осуществляются Фондом за счет не полученных вкладчиками средств шестого имущественного взноса Республики Крым в размере 1 498 096,53 рубля и десятого имущественного взноса Республики Крым в размере 11 508 932,00 рубля, внесенных в имущество Фонда, в соответствии с частью 1.1 статьи 4 Закона, что в сумме составляет 13 007 028,53 рубля.

Право на дополнительные компенсационные выплаты имеют вкладчики, которые до 8 июня 2015 г. подали в Фонд заявления о согласии на приобретение их прав (требований) по вкладам в Банках (далее – заявления), либо в соответствии с частью 2 статьи 7 Закона подали в Фонд заявления о восстановлении пропущенного срока для подачи заявлений.

Размер дополнительной компенсационной выплаты определяется путем распределения между имеющими право на эти выплаты вкладчиками суммы 13 007 028,53 рубля пропорционально доле имеющихся у вкладчика прав (требований) в совокупном размере прав (требований) вкладчиков к Банкам, превышающем 700 000 рублей, с использованием единого коэффициента пропорциональности для расчета размера дополнительных компенсационных выплат, рассчитываемого как отношение суммы 13 007 028,53 рубля к общей сумме 3 614 067 388,16 рубля неудовлетворенных прав (требований) вкладчиков, превышающих 700 000 рублей, и рассчитывается с округлением до копеек.

Сумма требований вкладчика, выраженная в иностранной валюте, определяется в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на 18 марта 2014 г.

Об осуществлении дополнительной компенсационной выплаты, предложении заключить договор уступки прав (требований) вкладчик уведомляется Фондом одним из выбранных им в заявлении способов (по электронной почте, телефону (при условии идентификации вкладчика), почтовым отправлением или с использованием СМС-уведомления), а также на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.fzvkklad.ru) (далее – официальный сайт) в разделе «Узнать статус заявления».

Заключение с вкладчиками договоров уступки прав (требований) и осуществление дополнительных компенсационных выплат производится в течение 90 дней со дня публикации настоящего сообщения по 27 июня 2018 г. (включительно).

Указанный срок в случае его пропуска вкладчиком Фондом не восстанавливается.

Для заключения договора уступки прав (требований) по вкладам (счетам) и получения дополнительной компенсационной выплаты вкладчику необходимо обратиться с документом, удостоверяющим личность, в уполномоченную Фондом организацию. Перечень уполномоченных организаций размещен на официальном сайте Фонда (раздел «Как получить компенсационную выплату», ссылка «Адреса точек обслуживания») и прилагается к настоящему сообщению.

Ознакомиться с Законом и другими документами, регулирующими деятельность Фонда по осуществлению компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) и порядок приобрете-

ния им прав (требований) по вкладам, вкладчик может в уполномоченных организациях и на официальном сайте Фонда.

Получить консультацию можно также по телефону горячей линии Фонда: 8-800-234-77-44 (звонки по России бесплатные).

**Уполномоченные АНО “ФЗВ” организации (их подразделения),
осуществляющие дополнительные компенсационные выплаты**

п. Аграрное, ул. Спортивная, 10, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 189.

пгт Азовское, ул. Советская, 6, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 248.

г. Алушка, ул. Розы Люксембург, 30, пн.–пт.: 9.00–18.00 (обед 13.00–14.00), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 27.

г. Алушта, ул. В. Хромых, 11, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Алушта”.

г. Алушта, ул. Ленина, 27а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 112.

г. Алушта, ул. В. Хромых, 21а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 273.

г. Алушта, ул. Ленина, 5в, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 259.

г. Алушта, ул. Ялтинская, 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 93.

г. Армянск, ул. Симферопольская, 3, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 47.

г. Армянск, ул. Симферопольская, 4а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 95.

г. Армянск, ул. Симферопольская, 8, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Армянск”.

г. Севастополь, Балаклава, ул. Невская, 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 145.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 34а, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Бахчисарай”.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 46, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Бахчисарай 2”.

г. Бахчисарай, ул. Ракитского, 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 11.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 34, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 29.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 38, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 111.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 97, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 144.

г. Белогорск, ул. Луначарского, 45, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Белогорск”.

г. Белогорск, ул. Луначарского, 24, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 92.

г. Белогорск, ул. Чобан-Заде / ул. Мирошниченко, 24/10, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 51.

Бахчисарайский р-н, с. Вилино, ул. Ленина, 128д, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 188.

пгт Гвардейское, ул. Ленина, 1а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 76.

г. Симферополь, ГРЭС, ул. Яблочкова, 18, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 169.

г. Ялта, пгт Гурзуф, ул. Подвойского, 9, корп. 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (обед 13.00–14.00), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 26.

г. Джанкой, ул. Крымская, 35, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Джанкой”.

г. Джанкой, ул. Ленина, 36, пн.–сб.: 8.00–16.30, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Джанкой 2”.

- г. Джанкой, ул. Крымская / ул. Калинина, 55/2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 100.
- г. Джанкой, ул. Октябрьская, 22, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 216.
- г. Джанкой, ул. Крымская, 37, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 35.
- г. Евпатория, ул. Революции, 69/16, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 3”.
- г. Евпатория, ул. Интернациональная, 124г, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 2”.
- г. Евпатория, ул. Некрасова, 41, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 4”.
- г. Евпатория, пр-т Победы, 23, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория”.
- г. Евпатория, пр-т Победы, 4а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 88.
- г. Евпатория, ул. Интернациональная, 115, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 101.
- г. Евпатория, ул. 9 Мая, 86, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 24.
- г. Евпатория, ул. Некрасова, 55, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 50.
- г. Евпатория, ул. Революции, 61/4/8, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 260.
- г. Евпатория, ул. Советская, 7, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 203.
- г. Евпатория, ул. Фрунзе, 65а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 261.
- г. Евпатория, ул. Матвеева, 16а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 210.
- г. Евпатория, ул. Дмитрия Ульянова, 8, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 218.
- Кировский р-н, с. Золотое Поле, ул. Центральная, 7, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 251.
- г. Севастополь, Инкерман, ул. Раенко, 1а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 159.
- г. Севастополь, Инкерман, ул. Мудрика, 5, пн.–пт.: 9.00–18.00 (обед 12.00–13.00), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 202.
- г. Керчь, ул. Советская, 15, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь”.
- г. Керчь, ул. Ворошилова, 5, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Дополнительный офис “Керчь 3”.
- г. Керчь, ул. Курсантов, 20, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 5”.
- г. Керчь, ул. Войкова, 28, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 183.
- г. Керчь, ул. Вокзальное ш., 55, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 53.
- г. Керчь, ул. Гайдара, 7, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 219.
- г. Керчь, ул. Горького, 21, пн.–пт.: 9.00–18.00 (обед 13.00–14.00), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 72.
- г. Керчь, ул. Кирова, 25, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 9.
- г. Керчь, ул. Козлова, 10, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 102.
- г. Керчь, ул. Ленина, 44, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 154.
- г. Керчь, ул. Ленина, 5, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 96.

- г. Керчь, ул. Мирошника, 3, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 91.
- г. Керчь, ул. Орджоникидзе, 43/12, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 185.
- г. Керчь, ул. Ульяновых, 37а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 186.
- г. Керчь, ул. Ленина, 17, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 270.
- г. Керчь, ул. Славы, 25/12, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 149.
- пгт Кировское, ул. Школьная, 5а, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Дополнительный офис “Кировское”.
- пгт Кировское, ул. Кирова, 15, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 153.
- Кировский р-н, с. Яркое Поле, пр-т Красносельского, 14, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 66.
- г. Ялта, пгт Кореиз, ул. Маяковского, 2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 255.
- пгт Красногвардейское, ул. Чкалова, 19, пом. 35, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Дополнительный офис “Красногвардейское”.
- пгт Красногвардейское, ул. Тельмана, 20, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 84.
- пгт Красногвардейское, ул. Фрунзе, 24, пом. 46, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 57.
- г. Красноперекопск, мкр-н 10, 22, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 221.
- г. Красноперекопск, ул. Менделеева, 26а, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 222.
- г. Красноперекопск, ул. Спортивная, 8а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 163.
- г. Красноперекопск, мкр-н-1, 8/11, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 32.
- г. Красноперекопск, мкр-н-2, 16/4, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 99.
- пгт Ленино, ул. Пушкина, 75, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Ленино”.
- пгт Ленино, ул. Пушкина, 42, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 82.
- пгт Ленино, ул. Фрунзе, 5, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 37.
- Москва, ул. Краснопролетарская, 9, стр. 5, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), ККО № 281.
- пгт Форос, ул. Космонавтов, 16б, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 217.
- Москва, ул. Малая Андроньевская, 20/8, стр. 1–1а, пн.–чт.: 9.00–19.00; пт.: 9.30–19.00; сб., вс. – выходные дни, Филиал АО “ГЕНБАНК” в Москве.
- г. Евпатория, пгт Мирное, ул. Сырникова, 26, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 204.
- пгт Нижнегорский, ул. Победы, 87, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 105.
- пгт Николаевка, ул. Набережная, 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 64.
- г. Евпатория, пгт Новоозерное, ул. Героев-десантников, 3, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО) Операционный офис № 69.
- пгт Октябрьское, ул. Ленина, 59, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 214.
- г. Алушта, пгт Партенит, ул. Парковая, 5а, офис 107, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 253.

пгт Первомайское, ул. Ленина, 64, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00, вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 106.

г. Феодосия, пгт Приморский, ул. Железнодорожная, 5, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 71.

пгт Раздольное, ул. Ленина, 41, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 167.

пгт Раздольное, ул. Ленина, 50, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 107.

г. Саки, ул. Советская, 27, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Саки”.

г. Саки, ул. Ленина, 22, пом. 2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 171.

г. Саки, ул. Советская, 23, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 172.

г. Саки, ул. Пионерская, 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 79.

г. Севастополь, ул. Ленина, 13 / ул. Мокроусова, 1, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь”.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 128, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 2”.

г. Севастополь, ул. Большая Морская, 46/2, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 4”.

г. Севастополь, ул. Большая Морская, 17, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 7”.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 64, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 9”.

г. Севастополь, пр-т Нахимова, 15, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 10”.

г. Севастополь, наб. Назукина, 5, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 11”.

г. Севастополь, ул. Большая Морская, 52 / ул. Шмидта, 2, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 13”.

г. Севастополь, пл. Захарова, 3, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 113.

г. Севастополь, пл. Нахимова, 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 3.

г. Севастополь, пр-т Победы, 44, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 124.

г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 35а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 141.

г. Севастополь, пр-т Гагарина, 10в, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 263.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 123г, лит. А, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 264.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 158а, пн.–пт.: 9.00–20.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 158.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 60, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 7.

г. Севастополь, ул. Генерала Петрова, 4, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 6.

г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 53, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 4.

г. Севастополь, пр-т Октябрьской революции, 42, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 123.

г. Севастополь, с. Кача, ул. Нестерова, 2, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 75.

г. Севастополь, с. Кача, ул. Первомайская, 10, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 175.

- г. Севастополь, с. Орлиное, ул. Тюкова, 606, вт.–сб.: 9.00–18.00 (без обеда), вс., пн. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 125.
- г. Севастополь, ул. Большая Морская, 17, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 119.
- г. Севастополь, ул. Вакуленчука, 10, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 117.
- г. Севастополь, ул. Генерала Жидилова, 10, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 142.
- г. Севастополь, ул. Генерала Петрова, 6, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 15.
- г. Севастополь, ул. Героев Севастополя, 64, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 5.
- г. Севастополь, ул. Героев Севастополя, 66, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 94.
- г. Севастополь, ул. Горпищенко, 76, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 121.
- г. Севастополь, ул. Ленина, 33, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 122.
- г. Севастополь, ул. Новикова, 106, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 148.
- г. Севастополь, ул. Очаковцев, 36, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 164.
- г. Севастополь, ул. Рыбаков, 5, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 127.
- г. Севастополь, ул. Суворова, 39, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 110.
- г. Севастополь, ул. Большая Морская, 28, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 256.
- г. Севастополь, ул. Генерала Острякова, 80, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 235.
- г. Севастополь, ул. Героев Бреста, 29, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 136.
- г. Севастополь, ул. Леваневского, 12, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 126.
- г. Севастополь, ул. Ленина, 23, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 177.
- г. Севастополь, ул. Тараса Шевченко, 17, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 143.
- г. Севастополь, ул. Тараса Шевченко, 17, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 62.
- г. Севастополь, ул. Щербака, 1/2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 147.
- г. Севастополь, ул. Тараса Шевченко, 526, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 226.
- г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 27, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 241.
- г. Севастополь, пр-т Октябрьской революции, 67, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 257.
- г. Севастополь, ул. Вакуленчука, 20, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 230.
- г. Ялта, пгт Симеиз, ул. Советская, 15а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 244.
- г. Симферополь, ул. Чехова / ул. Караимская, 9/10, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь”.
- г. Симферополь, Северный пер., 21а, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 8”.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская / ул. Чехова, 20/1, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 3”.

- г. Симферополь, ул. Павленко, 11, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 13”.
- г. Симферополь, ул. Кирова, 19а, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 7”.
- г. Симферополь, ул. Куйбышева, 1а, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 2”.
- г. Симферополь, ул. Пушкина, 1 / ул. А. Невского, 2, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 4”.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 13, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Филиал “Симферополь”.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 1, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 6”.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 198, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 10”.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 136, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 11”.
- г. Симферополь, ул. Горького, 32, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 12”.
- г. Симферополь, пр-т Кирова / ул. Горького, 32/1, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 14”.
- г. Симферополь, ул. 60 лет Октября / ул. Баррикадная, 17/65, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 15”.
- г. Симферополь, ул. Маршала Василевского, 2а, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, “ДО Симферополь 23”.
- г. Симферополь, Марсовый пер., 7, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 16”.
- г. Симферополь, ул. Менделеева, 15 / ул. Набережная, 49, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 19”.
- г. Симферополь, ул. Гоголя, 13 / ул. Героев Аджимушкая, 6, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, “ДО Симферополь 22”.
- г. Симферополь, ул. Мате Залки, 1 / ул. Киевская, 9, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 262.
- г. Симферополь, бул. Ленина, 15 / ул. Гагарина, 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 274.
- г. Симферополь, пр-т Кирова, 29, лит. А, блок Б, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 156.
- г. Симферополь, пл. Аэропорта, 5, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 74.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 245, пн.–вс.: 10.00–19.00 (без обеда) без выходных, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 190.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 220, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 89.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 26, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 176.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 208б, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 138.
- г. Симферополь, пр-т Кирова, 10 / Пионерский пер., 2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 266.
- г. Симферополь, пр-т Кирова / ул. Набережная, 39/35, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 130.
- г. Симферополь, ул. Большевикская / ул. Пролетарская, 28/9, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 139.
- г. Симферополь, ул. Воровского, 65, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 8.
- г. Симферополь, ул. Гагарина / ул. Набережная, 9/91, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 174.
- г. Симферополь, ул. Кирова, 28, пн.–пт.: 9.00–18.00, сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), операционный офис № 85.

- г. Симферополь, ул. Залесская, 68, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 81.
- г. Симферополь, ул. Залесская, 76, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 54.
- г. Симферополь, ул. Карла Маркса / ул. Толстого, 33/10, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 114.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 285.
- г. Симферополь, ул. Гагарина, 34, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 191.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 83, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 56.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 6 / ул. Фрунзе, 36, корп. 1, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 157.
- г. Симферополь, ул. Маршала Василевского, 2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 116.
- г. Симферополь, ул. Набережная, 32, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 48.
- г. Симферополь, ул. Пушкина, 12, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 287.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 30/7, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 288.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 22/2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 231.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 27, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 13.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 68, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 90.
- г. Симферополь, ул. Тренева, 16, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 115.
- г. Симферополь, ул. Гагарина, 35, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 265.
- г. Симферополь, ул. Джанкойская / ул. Ракетная, 85/28, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 140.
- г. Симферополь, пр-т Кирова, 30 / пл. Горького, 2, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, “ДО Симферополь 18”.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 209, пом. 2–6, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 9”.
- г. Симферополь, ул. Пушкина, 7 / ул. Карла Маркса, 12, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 267.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 8, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 213.
- г. Симферополь, ул. Горького, 14а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 212.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 55а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 233.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 3 / ул. Гурзуфская, 1, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, “ДО Симферополь 17”.
- г. Симферополь, ул. Дмитрия Ульянова, 4, пом. 2, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, “ДО Симферополь 24”.
- пгт Гвардейское, Симферопольский р-н, ул. К. Маркса, 47, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, “ДО Гвардейское”.
- пгт Советское, ул. Первомайская, 44, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Советское 2”.
- пгт Советское, ул. Первомайская, 46, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 108.
- г. Старый Крым, ул. Ленина, 145а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 152.

- г. Судак, ул. Ленина, 40, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Судак”.
- г. Судак, ул. Гагарина, 2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 52.
- г. Судак, ул. Ленина, 40, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда); сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 103.
- г. Феодосия, ул. Галерейная, 13, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия”.
- г. Феодосия, ул. Земская, 17, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб.: 9.30–16.00, вс. – выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 3”.
- г. Феодосия, ул. Старшинова, 8а, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 4”.
- г. Феодосия, Симферопольское ш., 39, пн.–пт.: 9.00–18.00 (обед 13.00–14.00), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 207.
- г. Феодосия, ул. Горбачева, 2а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 134.
- г. Феодосия, ул. Крымская, 66, пом. 2-Н, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 70.
- г. Феодосия, ул. Крымская, 84, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 240.
- г. Феодосия, ул. Революционная, 12 / ул. Вересаева, 2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 155.
- г. Феодосия, ул. Старшинова, 27, пн.–пт.: 8.00–16.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 2”.
- г. Феодосия, ул. В. Коробкова, 2а, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 151.
- г. Феодосия, ул. Земская (ул. Либкнехта), 6, пом. 3-н, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 272.
- г. Феодосия, ул. Советская, 13, пом. № 1-Н, пн.–пт.: 9.00–19.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда); вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 10.
- пгт Черноморское, ул. Кирова, 7/5, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Черноморское”.
- пгт Черноморское, ул. Кирова, 43, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 109.
- пгт Черноморское, ул. Революции, 7, пн.–пт.: 8.00–17.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 97.
- г. Феодосия, пгт Щebetовка, ул. Ленина, 20, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 242.
- г. Щелкино, 3-й мкр-н, 83/8, пн.–пт.: 9.00–18.00 (обед 13.00–14.00), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 36.
- г. Ялта, ул. Гоголя, 24, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта”.
- г. Ялта, ул. Московская, 31а, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта 2”.
- г. Ялта, Набережная им. Ленина, 27 / Черноморский пер., 1, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта 5”.
- г. Ялта, ул. Карла Маркса, 9/2, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта 7”.
- г. Ялта, ул. Пальмиро Тольятти, 15б, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 178.
- г. Ялта, ул. Киевская, 56, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда); сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 1.
- г. Ялта, ул. Ленина, 17, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 87.
- г. Ялта, ул. Маршака, 6, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 131.
- г. Ялта, ул. Игнатенко, 5, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 227.
- г. Ялта, пгт Кореиз, ул. Маяковского, 2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 255.
- г. Ялта, ул. Московская / ул. Дзержинского, 47/2, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб.: 9.00–13.00 (без обеда), вс. – выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 104.

г. Ялта, ул. Московская, 37, пн.–пт.: 9.00–18.00 (без обеда), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 258.

г. Ялта, пгт Массандра, Южнобережное ш., 13, пн.–пт.: 9.00–18.00 (обед 13.00–14.00), сб., вс. – выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 25.

г. Севастополь, ул. Героев Севастополя, 25, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 15”.

г. Санкт-Петербург, ул. Новолитовская, 15, лит. А, пн.–чт.: 9.30–17.00, пт.: 9.30–16.00, сб., вс. – выходные дни, Филиал АО “ГЕНБАНК” в Санкт-Петербурге.

г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 51, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 6”.

г. Керчь, ул. Орджоникидзе, 117, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 2”.

г. Керчь, ул. Ленина, 22а, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 4”.

г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 24а, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 14”.

г. Севастополь, ул. Генерала Фадеева, 48, пом. 1, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 8”.

г. Красноперекопск, ул. Калинина, 2, пн.–пт.: 9.00–17.30, сб., вс. – выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Красноперекопск”.

СООБЩЕНИЕ

о прекращении деятельности “Банк на Гончарной” (АО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к ООО “Экспобанк”

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 26 марта 2018 года за № 2187700162197 о прекращении “Банк на Гончарной” (акционерное общество) “Банк на Гончарной” (АО) (№ 2555, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739068609) путем реорганизации в форме присоединения к Обществу с ограниченной ответственностью “Экспобанк” ООО “Экспобанк” (№ 2998, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739504760).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 26 марта 2018 года деятельности “Банк на Гончарной” (АО) (№ 2555, г. Москва).

СООБЩЕНИЕ

об исключении АКБ “ХОВАНСКИЙ” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с прекращением деятельности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “ХОВАНСКИЙ” (акционерное общество) АКБ “ХОВАНСКИЙ” (АО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2145, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 744) в результате его реорганизации Правлением Агентства 12 марта 2018 г. (протокол № 29) принято решение об исключении с 28 февраля 2018 г. указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов на основании сообщения Банка России от 5 марта 2018 г. № 14-1-7/2025.

Правопреемником по обязательствам исключенного из системы обязательного страхования вкладов банка в соответствии с законодательством Российской Федерации является кредитная организация Джей энд Ти Банк (акционерное общество).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СООБЩЕНИЕ

о результатах проведения торгов имуществом АО “НПФ “МЕЧЕЛ-ФОНД”

Организатор торгов – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, адрес электронной почты: etorgi@asv.org.ru), являющаяся на основании решения Арбитражного суда Кемеровской области от 4 августа 2016 г. по делу № А27-13435/2016 конкурсным управляющим (ликвидатором) Акционерным обществом “Негосударственный Пенсионный Фонд “МЕЧЕЛ-ФОНД” АО “НПФ “МЕЧЕЛ-ФОНД” (адрес регистрации: 652873, Кемеровская обл., г. Междуреченск, пр-т Шахтеров, 37, корп. 4а; ИНН 4214999274; ОГРН 1144200001109 (далее – финансовая организация), сообщает о результатах проведения первых электронных торгов в форме открытого аукциона с закрытой формой представления предложений по цене приобретения имущества финансовой организации (сообщение в официальном издании Банка России “Вестник Банка России” от 31 января 2018 г. № 8 (1962), проведенных 19 марта 2018 г. (далее – Торги).

Торги состоялись по лоту 1, победителем Торгов признан Замятин Андрей Александрович, предложенная цена 711 920,00 руб.

Заинтересованность победителя Торгов по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему отсутствует.

По лоту 2 Торги признаны несостоявшимися по основаниям, предусмотренным п. 17 ст. 110 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Порядок проведения повторных Торгов, а также иные необходимые сведения определены в сообщении о проведении торгов.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
20 марта 2018 года
Регистрационный № 50434

21 декабря 2017 года

№ 4657-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”

1. На основании части 2 статьи 4, пунктов 1 и 6 части 4, части 5, части 8, части 9, части 13 и части 14 статьи 5 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830) внести в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники

происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 года № 42802, 11 июля 2017 года № 47358, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.2 дополнить словами “(за исключением содержащихся в реестре сведений, являющихся в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243; 2016, № 27, ст. 4164; 2017, № 9, ст. 1276; № 27, ст. 3945; № 31, ст. 4772) персональными данными)”.

1.2. Пункт 1.3 дополнить абзацами следующего содержания:

“адреса официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

адрес электронной почты;

сведения о лицах, указанных в части 1 статьи 4¹ и части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”: фамилия, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место

рождения, идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН), страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС), номер и дата решения об избрании (назначении);

сведения об учредителях (акционерах, участниках) (для юридического лица – полное наименование, адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц – адрес регистрации), ОГРН и ИНН (при наличии); для физического лица – фамилия, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, ИНН, СНИЛС) и о доле их владения в уставном капитале микрофинансовой организации.”.

1.3. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. Документы, представляемые в соответствии с настоящим Указанием, заверяются подписью руководителя юридического лица либо уполномоченного им лица, а также скрепляются печатью юридического лица (при наличии).

В случае заверения документов подписью лица, уполномоченного руководителем юридического лица, представляется документ, подтверждающий полномочия такого лица.

Документы, состоящие более чем из одного листа, должны быть пронумерованы и прошиты.

Копии документов должны содержать заверительную надпись, подписанную ее составителем с указанием фамилии, имени и (при наличии) отчества, должности и даты составления. Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью юридического лица (при наличии).

Копии документов, состоящих более чем из одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени и (при наличии) отчества, должности и даты составления. Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью юридического лица (при наличии).

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и представлены с приложением заверенного перевода указанных документов на русский язык.”.

1.4. Пункт 2.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“Для получения статуса микрофинансовой компании представляются документы, предусмотренные Положением Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П “О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях,

оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также о порядке ведения таких баз”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50438, и Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2018 года № 50341, подтверждающие соответствие лиц, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ и части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Для получения статуса микрофинансовой компании представляются документы, предусмотренные

Положением Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П “Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436, и Инструкцией Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И “О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50413 (за исключением ходатайства о выдаче Банком России предварительного согласия (последующего одобрения), подтверждающие соответствие лиц, указанных в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, требованиям к финансовому положению.”.

1.5. Пункт 2.9 изложить в следующей редакции:

“2.9. В случае изменения сведений, предусмотренных частью 17 статьи 5 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, микрофинансовая организация представляет в уполномоченное структурное подразделение заявление о внесении изменений в сведения о микрофинансовой организации, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций (приложение 6 к настоящему Указанию), и копии документов, подтверждающих такие изменения, в срок, установленный частью 17 статьи 5 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

В случае изменения иных сведений, содержащихся в реестре (за исключением случаев, указанных в частях 5 и 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых органи-

зациях”), микрофинансовая организация представляет в уполномоченное структурное подразделение заявление о внесении изменений в сведения о микрофинансовой организации, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций (приложение 6 к настоящему Указанию), и копии документов, подтверждающих такие изменения, в течение трех рабочих дней со дня соответствующих изменений.

В случае если в учредительные документы микрофинансовой организации были внесены изменения в части ее наименования, но не в части иных сведений, содержащихся в реестре, и микрофинансовой организацией было представлено заявление о переоформлении свидетельства в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Указания, представление документов в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не требуется.”.

1.6. Пункт 2.11 изложить в следующей редакции:

“2.11. Микрокредитная компания, сведения о которой содержатся в реестре, для изменения вида микрофинансовой организации и внесения соответствующих изменений в реестр представляет в уполномоченное структурное подразделение следующие документы:

заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании по форме согласно приложению 7 к настоящему Указанию;

документы, предусмотренные пунктами 2.1–2.3 настоящего Указания (за исключением заявления, указанного в абзаце втором пункта 2.1 настоящего Указания);

свидетельство.

Микрофинансовая компания, сведения о которой содержатся в реестре, для изменения вида микрофинансовой организации и внесения соответствующих изменений в реестр представляет в уполномоченное структурное подразделение следующие документы:

заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании по форме согласно приложению 8 к настоящему Указанию;

документы и информацию, подтверждающие отсутствие у этой микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами);

свидетельство.”.

1.7. В пункте 2.12:

абзац второй изложить в следующей редакции: “Уполномоченное структурное подразделение направляет по адресу юридического лица, указанному в ЕГРЮЛ, уведомление об отказе в изменении вида микрофинансовой организации с указани-

ем причин такого отказа и приложением свидетельства в следующих случаях:”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“несоответствие представленных документов, предусмотренных пунктом 2.11 настоящего Указания, требованиям Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России;

представление неполного комплекта документов, предусмотренных пунктом 2.11 настоящего Указания, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

использование микрофинансовой организацией полного и (или) сокращенного наименования, в том числе полного и (или) сокращенного фирменного наименования, совпадающего или сходного до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, микрофинансовой организации или иной финансовой организации, сведения о которой были внесены в ЕГРЮЛ ранее государственной регистрации соответствующей микрофинансовой организации. Указанное основание для направления уведомления об отказе в изменении вида микрофинансовой организации не распространяется на микрофинансовые организации, использующие полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, аффилированных с ними микрофинансовых или иных финансовых организаций.

Помимо случаев, предусмотренных абзацами третьим, четвертым и пятым настоящего пункта, уведомление об отказе в изменении вида микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию направляется в следующих случаях:

несоответствие лиц, указанных в статьях 4¹⁻¹ и 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, требованиям, установленным Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”;

несоблюдение юридическим лицом требований к собственным средствам (капиталу), установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и нормативными актами Банка России.”.

1.8. Дополнить пунктом 3.1¹ следующего содержания:

“3.1¹. Уполномоченное структурное подразделение в течение 30 рабочих дней со дня регистрации Банком России документов, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Указания, направляет по адресу микрофинансовой организации, указанному в ЕГРЮЛ, уведомление об отказе в переоформлении свидетельства в следующих случаях:

несоответствие представленных документов, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Указания, требованиям Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России;

представление неполного комплекта документов, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Указания, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

использование микрофинансовой организацией полного и (или) сокращенного наименования, в том числе полного и (или) сокращенного фирменного наименования, совпадающего или сходного до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, микрофинансовой организации или иной финансовой организации, сведения о которой были внесены в ЕГРЮЛ ранее государственной регистрации соответствующей микрофинансовой организации. Указанное основание для направления уведомления об отказе в переоформлении свидетельства не распространяется на микрофинансовые организации, использующие полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, аффилированных с ними микрофинансовых или иных финансовых организаций.”.

1.9. В пункте 3.4 слова “Уполномоченное структурное подразделение” заменить словами “В случае отсутствия оснований для направления уведомления об отказе в переоформлении свидетельства, установленных пунктом 3.1¹ настоящего Указания, либо возврата без рассмотрения в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Указания документов, представленных для выдачи дубликата свидетельства, уполномоченное структурное подразделение”.

1.10. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции: “4.4. Юридическое лицо, отнесенное Банком России к подведомственности Департамента микрофинансового рынка Банка России (далее – Департамент), в случае утраты им статуса микрофинансовой организации в течение 20 рабочих дней со дня получения уведомления об исключении сведений

о нем из реестра, направленного Департаментом, представляет свидетельство в Департамент.”.

1.11. В пункте 4.5 слова “Главное управление” заменить словом “Департамент”.

1.12. Приложения 1, 2 и 4 изложить в редакции приложений 1–3 к настоящему Указанию соответственно.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 26.03.2018.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 21 декабря 2017 года № 4657-У“О внесении изменений в Указание Банка России
от 28 марта 2016 года № 3984-У

“О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”

“Приложение 1к Указанию Банка России
от 28 марта 2016 года № 3984-У

“О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”

(форма)

Банк России
Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ
В ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

(полное и сокращенное (при наличии) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, номер телефона, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии), адрес электронной почты (при наличии))

просит рассмотреть представленные документы и внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения о юридическом лице для осуществления деятельности в виде _____

(указывается вид микрофинансовой организации)

Настоящим заявлением подтверждается соответствие юридического лица, его органов управления и должностных лиц, а также учредителей (акционеров, участников) требованиям Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа:

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____
5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____
6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

Сведения о лице, осуществляющем функции заместителя единоличного исполнительного органа:

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____
5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____
6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

Сведения о члене коллегиального исполнительного органа (заполняются в отношении каждого из членов):

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____
5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____
6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

Сведения о главном бухгалтере:

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____
5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____
6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

Сведения о заместителе главного бухгалтера:

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____

5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____
6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

Сведения о члене совета директоров (наблюдательного совета) (заполняются в отношении каждого из членов):

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____
5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____
6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

Сведения о специальном должностном лице, ответственном за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____
5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____
6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

Сведения о руководителе филиала (заполняются в отношении каждого филиала):

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____
5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____
6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

Сведения о главном бухгалтере филиала (заполняются в отношении каждого филиала):

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____
2. Дата рождения _____
3. Место рождения _____
4. Гражданство _____
5. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) _____

6. Место жительства (регистрации) _____
7. Идентификационный номер налогоплательщика _____
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета _____
9. Контактный телефон _____

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов
1	2	3

Руководитель (уполномоченное лицо)

(фамилия, имя и отчество (при наличии))

(место жительства, контактный телефон¹)

(дата, личная подпись)

М.П. (при наличии)

¹ Место жительства и контактный телефон указываются в случае подписания заявления лицом, уполномоченным руководителем юридического лица.”

Приложение 2

к Указанию Банка России

от 21 декабря 2017 года № 4657-У

“О внесении изменений в Указание Банка России

от 28 марта 2016 года № 3984-У

“О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”

“Приложение 2

к Указанию Банка России

от 28 марта 2016 года № 3984-У

“О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”

(форма)

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ (АКЦИОНЕРАХ, УЧАСТНИКАХ) ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

(полное и сокращенное наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц)

Полное наименование учредителя (акционера, участника) – юридического лица либо фамилия, имя и отчество (при наличии) учредителя (акционера, участника) – физического лица	Фамилия, имя и отчество (при наличии) руководителя учредителя (акционера, участника) – юридического лица либо данные основного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения учредителя (акционера, участника) – физического лица	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц – адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц – номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон учредителя (акционера, участника) – юридического лица либо идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, и телефон учредителя (акционера, участника) – физического лица	Размер участия учредителя (акционера, участника) в уставном (складочном) капитале	
			сумма (руб.)	доля в уставном (складочном) капитале (в процентах)
1	2	3	4	5

Сведения о юридических лицах, прямо или косвенно контролирующих учредителей (акционеров, участников)

Полное наименование юридического лица, контролирующего учредителя (акционера, участника)	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц – адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц – номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон юридического лица, контролирующего учредителя (акционера, участника), а также данные основного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета и телефон единоличного исполнительного органа такого юридического лица	Полное наименование учредителя (акционера, участника), который контролируется юридическим лицом	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц – адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц – номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон учредителя (акционера, участника), который контролируется юридическим лицом	Способ (вид) и основание контроля
1	2	3	4	5

Сведения о физических лицах, прямо или косвенно контролирующих учредителей (акционеров, участников)

Фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, контролирующего учредителя (акционера, участника)	Данные основного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета и телефон физического лица, контролирующего учредителя (акционера, участника)	Полное наименование учредителя (акционера, участника), который контролируется физическим лицом	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц – адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц – номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон учредителя (акционера, участника), который контролируется физическим лицом	Способ (вид) и основание контроля
1	2	3	4	5

Сведения о группе лиц (группах лиц), прямо или косвенно контролирующей (контролирующих) учредителей (акционеров, участников)

Полное наименование юридического лица, входящего в группу лиц, либо фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, входящего в группу лиц	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц – адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц – номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон юридического лица, входящего в группу лиц, а также данные основного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета и телефон единоличного исполнительного органа такого юридического лица либо аналогичные сведения в отношении физического лица, входящего в группу лиц	Полное наименование учредителя (акционера, участника), который контролируется группой лиц	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц – адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц – номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон учредителя (акционера, участника), который контролируется группой лиц	Основание для включения лица в группу лиц
1	2	3	4	5

Руководитель (уполномоченное лицо)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество

(дата, личная подпись)

М.П. (при наличии)".

Приложение 3к Указанию Банка России
от 21 декабря 2017 года № 4657-У“О внесении изменений в Указание Банка России
от 28 марта 2016 года № 3984-У

“О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”

“Приложение 4к Указанию Банка России
от 28 марта 2016 года № 3984-У

“О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”

(форма)

СПРАВКА**о подтверждении источников происхождения средств,
внесенных учредителями (участниками, акционерами)**

(полное и сокращенное (при наличии) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, номер телефона, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии), адрес электронной почты (при наличии))

для подтверждения источников происхождения средств, внесенных в уставный (складочный) капитал юридического лица учредителями (участниками, акционерами), представляет сведения о порядке формирования (увеличения) уставного (складочного) капитала:

Дата фактического внесения средств в уставный (складочный) капитал	Размер средств, внесенных в уставный (складочный) капитал	Полное наименование (фамилия, имя, отчество (при наличии) учредителя (участника, акционера), внесшего средства в уставный (складочный) капитал	Происхождение средств, внесенных в уставный (складочный) капитал
1	2	3	4

а также следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов
1	2	3

Руководитель (уполномоченное лицо)

(фамилия, имя и отчество (при наличии))

(дата, личная подпись)

М.П. (при наличии)".

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
14 марта 2018 года
Регистрационный № 50335

22 декабря 2017 года

№ 4660-У

УКАЗАНИЕ

Об объеме и порядке раскрытия информации репозитарием

Настоящее Указание на основании пункта 11 статьи 15⁸ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015; № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 25 ноября 2017 года) устанавливает объем и порядок раскрытия информации репозитарием.

1. Репозитарий обязан раскрывать информацию в следующем объеме (далее – раскрываемая информация).

1.1. Показатели, основанные на внесенной в реестр договоров, ведение которого осуществляется репозитарием (далее – реестр договоров), информации о заключенных не на организованных торгах договорах репо, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, договорах иного вида, определенных в пункте 1 Указания Банка России от 16 августа 2016 года № 4104-У “О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозитарий, лицах, предоставляющих в репозитарий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозитарий, дополнительных требованиях к порядку ведения репозитарием реестра договоров, порядке и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров”, заре-

гистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2016 года № 43786 (далее – договоры), рассчитанные репозитарием за календарный месяц в установленном им порядке (далее – обобщенные показатели) (приложение к настоящему Указанию):

1.1.1. Количество договоров, информация о которых внесена в реестр договоров, в том числе договоров, расчеты по которым завершены, по видам договоров, составляющим следующие группы (далее – группы договоров):

договоры репо (все виды договоров репо);

производные финансовые инструменты, базисным активом которых является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием (все виды производных финансовых инструментов, базисным активом которых является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием);

производные финансовые инструменты, базисным активом которых является валюта (конверсионные договоры, форвардные договоры, валютные своп-договоры, опционные договоры);

производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки (процентные своп-договоры, соглашения о будущей процентной ставке, опционные договоры, включая договоры, базисным активом которых является максимальная и минимальная процентная ставка);

производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги (форвардные договоры, базисным активом которых являются облигации, форвардные договоры, базисным активом которых являются акции, своп-договоры на акции, опционные договоры, базисным активом которых являются облигации (корзина облигаций), опционные договоры, базисным активом которых являются акции);

производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются товары (форвардные договоры, товарные своп-договоры, опционные договоры).

1.1.2. Общий размер обязательств из договоров, информация о которых внесена в реестр договоров, в рублевом эквиваленте, определенном по официальному курсу, установленному Банком России на дату заключения договоров, в том числе договоров, расчеты по которым завершены, по видам договоров, составляющим группы договоров.

1.2. Порядок расчета обобщенных показателей, установленный и применяемый репозитарием.

1.3. Изменения, вносимые в порядок расчета обобщенных показателей.

2. Репозитарий обязан раскрывать обобщенные показатели, обеспечивая конфиденциальность записей, составляющих реестр договоров.

В случае если количество договоров, информация о которых внесена в реестр договоров, в группе договоров по итогам календарного месяца не превышает десяти, то общий размер обязательств из таких договоров не раскрывается.

3. Раскрытие информации репозитарием осуществляется путем ее размещения на официальном сайте репозитария в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее – сайт).

Репозитарий обязан на главной (начальной) странице разместить ссылку на раздел сайта, содержащий раскрываемую информацию. При наличии у репозитария нескольких сайтов раскрываемая информация подлежит размещению на каждом из них.

4. Репозитарий обязан размещать на сайте рассчитанные за календарный месяц обобщенные показатели не позднее восьмого рабочего дня месяца после его окончания.

Указанные обобщенные показатели размещаются репозитарием на сайте в хронологическом порядке с указанием даты их раскрытия.

5. Репозитарий обязан размещать на сайте изменения, вносимые в порядок расчета обобщенных показателей, за два месяца до даты вступления их в силу с указанием даты вступления таких изменений в силу.

В дату вступления в силу изменений, вносимых в порядок расчета обобщенных показателей, репозитарий обязан размещать на сайте порядок расчета обобщенных показателей в новой редакции.

6. Репозитарий обязан обеспечить доступ к раскрываемой информации для ознакомления всем заинтересованным лицам круглосуточно в течение не менее трех лет с даты раскрытия указанной информации.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 29.03.2018.

Приложение
к Указанию Банка России
от 22 декабря 2017 года № 4660-У
“Об объеме и порядке раскрытия
информации репозитарием”

(рекомендуемый образец)

Обобщенные показатели

№	Виды договоров	Количество договоров, информация о которых внесена в реестр договоров	Общий размер обязательств из договоров, информация о которых внесена в реестр договоров
1	2	3	4
1. Группа договоров “Договоры репо”			
1.1	Все виды договоров репо	Указывается количество заключенных договоров репо	Указывается общий размер обязательств из заключенных договоров репо по первой части договора
2. Группа договоров “Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием”			
2.1	Все виды производных финансовых инструментов, базисным активом которых является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием	Указывается количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием	Указывается общий размер обязательств из заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, по номинальной стоимости
3. Группа договоров “Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является валюта”			
3.1	Конверсионные договоры, форвардные договоры, валютные своп-договоры	Указывается количество заключенных конверсионных договоров, форвардных договоров, валютных своп-договоров	Указывается общий размер обязательств из заключенных конверсионных договоров, форвардных договоров, валютных своп-договоров по номинальной стоимости
3.2	Оptionные договоры	Указывается количество заключенных опционных договоров	Указывается общий размер обязательств из заключенных опционных договоров по номинальной стоимости
3.3	Иные договоры	Указывается количество иных заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является валюта	Указывается общий размер обязательств из иных заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является валюта
4. Группа договоров “Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки”			
4.1	Процентные своп-договоры, соглашения о будущей процентной ставке	Указывается количество заключенных процентных своп-договоров, соглашений о будущей процентной ставке	Указывается общий размер обязательств из заключенных процентных своп-договоров, соглашений о будущей процентной ставке по номинальной стоимости
4.2	Оptionные договоры, включая договоры, базисным активом которых является максимальная и минимальная процентная ставка	Указывается количество заключенных опционных договоров	Указывается общий размер обязательств из заключенных опционных договоров, базисным активом которых является максимальная и минимальная процентная ставка, по номинальной стоимости
4.3	Иные договоры	Указывается количество иных заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки	Указывается общий размер обязательств из иных заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки
5. Группа договоров “Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги”			
5.1	Форвардные договоры, базисным активом которых являются облигации, форвардные договоры, базисным активом которых являются акции, своп-договоры на акции	Указывается количество заключенных форвардных договоров, базисным активом которых являются облигации, форвардных договоров, базисным активом которых являются акции, своп-договоров на акции	Указывается общий размер обязательств из заключенных форвардных договоров, базисным активом которых являются облигации, форвардных договоров, базисным активом которых являются акции, своп-договоров на акции по номинальной стоимости

5.2	Опционные договоры, базисным активом которых являются облигации (или корзина облигаций), опционные договоры, базисным активом которых являются акции	Указывается количество заключенных опционных договоров, базисным активом которых являются облигации (или корзина облигаций), опционных договоров, базисным активом которых являются акции	Указывается общий размер обязательств из заключенных опционных договоров, базисным активом которых являются акции, облигации или корзины облигаций, по номинальной стоимости
5.3	Иные договоры	Указывается количество иных заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги	Указывается общий размер обязательств из иных заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги
6. Группа договоров "Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются товары"			
6.1	Форвардные договоры, товарные своп-договоры	Указывается количество заключенных форвардных договоров, товарных своп-договоров	Указывается общий размер обязательств из заключенных форвардных договоров, товарных своп-договоров по номинальной стоимости
6.2	Опционные договоры	Указывается количество заключенных опционных договоров	Указывается общий размер обязательств из заключенных опционных договоров, базисным активом которых являются товары, по номинальной стоимости
6.3	Иные договоры	Указывается количество иных заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются товары	Указывается общий размер обязательств из иных заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются товары

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
22 марта 2018 года
Регистрационный № 50445

24 января 2018 года

№ 4704-У

УКАЗАНИЕ

О случаях неприменения ограничений на совершение управляющей компанией закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, сделок по приобретению имущества у владельцев инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда либо по отчуждению имущества указанным лицам и выдачу поручений на совершение таких сделок

Настоящее Указание на основании пункта 8 статьи 40 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, ст. 4294; 2017, № 18, ст. 2661; 2018, № 1, ст. 66, ст. 90) (далее – Федеральный закон “Об инвестиционных фондах”) устанавливает случаи неприменения ограничений на совершение управляющей компанией закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов (далее – фонд), сделок по приобретению имущества у владельцев инвестиционных паев этого фонда либо по отчуждению имущества указанным лицам (далее – сделки с владельцами инвестиционных паев) и выдачу поручений на совершение таких сделок.

1. Ограничения на совершение управляющей компанией фонда сделок с владельцами инвестиционных паев и выдачу поручений на совершение таких сделок не применяются в следующих случаях: сделка совершается с владельцем инвестиционных паев, являющимся на дату ее заключения владельцем 100 процентов инвестиционных паев фонда;

сделка с владельцем инвестиционных паев единогласно одобрена инвестиционным комитетом фонда при условии, что порядок формирования инвестиционного комитета предусматривает включение в его состав всех владельцев инвестиционных паев фонда (назначенных ими физических лиц), за исключением лиц, которые в соответствии с пунктом 6¹ статьи 17¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах” не могут входить в инвестиционный комитет.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.03.2018.



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР ИББС-1.4-2018

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ НАРУШЕНИЯ
ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРИ АУТСОРСИНГЕ

Дата введения: 2018-07-01

Издание официальное

Москва
2018

СТО БР ИББС-1.4-2018

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 6 марта 2018 года № ОД-568.

Настоящий стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

СТО БР ИББС-1.4-2018

Содержание

1. Область применения.....	46
2. Нормативные ссылки.....	47
3. Термины и определения.....	47
4. Обозначения и сокращения.....	48
5. Риск нарушения информационной безопасности при аутсорсинге существенных функций.....	48
6. Основные требования к управлению риском нарушения информационной безопасности при аутсорсинге существенных функций.....	50
7. Оценка риска нарушения информационной безопасности при аутсорсинге существенных функций.....	52
8. Содержание задач и зона ответственности руководства организации банковской системы Российской Федерации при аутсорсинге существенных функций.....	57
9. Требования к проведению оценки поставщика услуг при аутсорсинге существенных функций.....	58
10. Требования к содержанию соглашений об аутсорсинге существенных функций.....	59
11. Мониторинг и контроль риска нарушения информационной безопасности при аутсорсинге существенных функций.....	61
12. Особенности аутсорсинга процессов информационной безопасности.....	63
Приложение 1. Международная сертификация по информационной безопасности.....	66
Приложение 2. Перечень вопросов для оценки политики поставщика услуг в части обеспечения информационной безопасности.....	67
Приложение 3. Примеры бизнес-функций, которые могут быть переданы на аутсорсинг.....	70
Библиография.....	71

СТО БР ИББС-1.4-2018

Введение

В настоящее время в деятельности отдельных организаций банковской системы (БС) Российской Федерации (РФ) отмечается тенденция и экономическая потребность на передачу выполнения отдельных собственных бизнес-функций на основании договорных отношений сторонним (внешним) организациям, специализирующимся на предоставлении соответствующих услуг, – поставщикам услуг.

Основными причинами и целями передачи выполнения бизнес-функций организаций БС РФ поставщикам услуг (целями аутсорсинга), как правило, являются:

- содействие оптимизации и повышению эффективности деятельности организации БС РФ;
- оптимизация затрат и повышение эффективности деятельности организаций БС РФ, в том числе связанных с выполнением непрофильных (вспомогательных) бизнес-функций;
- повышение прозрачности бизнеса для уточнения его стоимости при совершении сделок с акциями (долями);
- привлечение внешних специалистов, обладающих необходимой квалификацией, компетенцией, знаниями и опытом работы в областях, которые являются вспомогательными или непрофильными для организаций БС РФ;
- снижение зависимости от ресурсных ограничений, в первую очередь финансовых и кадровых, для выполнения вспомогательных или непрофильных бизнес-функций.

Одними из основных видов бизнес-функций, которые рассматриваются организациями БС РФ в качестве приоритетных для возможной передачи на аутсорсинг, являются:

- функции, связанные с применением информационных технологий, обслуживанием и администрированием средств вычислительной техники (далее – СВТ), серверного и телекоммуникационного оборудования, устройств самообслуживания, с разработкой программного обеспечения;
- административные функции, включая функции, связанные с финансовой деятельностью, функционалом back-офиса, call-центра, организационным и административным обеспечением;
- функции, связанные с хранением и обработкой информации, в том числе на внешних центрах обработки данных и облачных сервисах (облачных службах);
- функции обеспечения информационной безопасности (ИБ) организации БС РФ;
- административно-хозяйственные функции.

Несмотря на то что привлечение поставщиков услуг для аутсорсинга призвано способствовать повышению эффективности реализации бизнес-функций при сокращении затрат на их реализацию, в большинстве случаев передача выполнения бизнес-функций приводит к появлению новых рисков в деятельности организаций БС РФ, включая риски нарушения ИБ. Передача выполнения бизнес-функций на аутсорсинг не снимает обязанности и не переносит ответственности организаций БС РФ, включая вопросы обеспечения ИБ, предусмотренные законодательством РФ, в том числе нормативно-правовыми актами РФ, нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании – законодательство РФ).

Основными факторами нового риска нарушения ИБ при аутсорсинге являются:

- возникновение зависимости процессов обеспечения ИБ от деятельности поставщика услуг;
- возникновение зависимости устойчивости (непрерывности) выполнения бизнес-функций организации БС РФ от возможных сбоев и отказа объектов информационной инфраструктуры поставщика услуг в результате реализации угроз ИБ;
- недостаточный уровень организации поставщиком услуг систем обеспечения ИБ;
- неверная оценка ресурсов, возможностей (кадровых, финансовых, технических) и потенциала поставщика услуг, необходимых для выполнения взятых на себя обязательств по обеспечению ИБ при реализации бизнес-функций организаций БС РФ;
- наличие в соглашении об аутсорсинге положений, реализация которых приведет к возникновению ограничений в деятельности организаций БС РФ;
- возникновение зависимости выполнения бизнес-функций организации БС РФ от эффективности деятельности поставщика услуг и добросовестности выполнения соглашения об уровне услуг (SLA).

Указанные факторы порождают риск нарушения ИБ, к которому относятся следующие риски:

- риск бесконтрольного несанкционированного доступа к защищаемой информации при реализации бизнес-функций лицами, не являющимися работниками организаций БС РФ;
- риск несанкционированного проведения операций, имеющих финансовые последствия как для организаций БС РФ, так для их клиентов и контрагентов;
- риск потери контроля над реализацией и уровнем зрелости процессов обеспечения ИБ и как следствие – риск потери контроля над уровнем обеспечения ИБ и киберустойчивости [1];
- риск нарушения бесперебойности бизнес-функций;

СТО БР ИББС-1.4-2018

- риск несоблюдения требований законодательства РФ в области обеспечения ИБ, в том числе в части обеспечения режимов защиты банковской тайны и персональных данных (ПДн).

Указанные риски нарушения ИБ могут реализоваться в виде инцидентов ИБ, имеющих значимые финансовые или репутационные последствия, например:

- прерывание организациями БС РФ предоставления финансовых услуг¹ на неприемлемый для организации период времени;
- несанкционированные переводы денежных средств, в том числе в крупных объемах;
- несоблюдение требований законодательства РФ в области обработки информации ограниченного доступа [2], в том числе ПДн и информации, составляющей банковскую тайну, инсайдерскую информацию, коммерческую тайну и другие виды тайн (далее – защищаемая информация).

Организациям БС РФ необходимо учитывать, что в ряде случаев ущерб от реализации указанных рисков не может быть компенсирован поставщиком услуг в рамках заключенных договорных отношений. В частности, ущерб от несанкционированного перевода денежных средств может составлять остаток на корреспондентском счете организации БС РФ, открытом в расчетном центре платежной системы, который в ряде случаев сопоставим с капиталом организации БС РФ.

В связи с этим организациям БС РФ при привлечении для аутсорсинга поставщиков услуг следует обеспечить реализацию механизмов управления и контроля риска нарушения ИБ, создающую основу для обеспечения соответствия уровня риска нарушения ИБ при передаче бизнес-функций на аутсорсинг уровню риска, принятому самостоятельно организацией БС РФ.

Для достижения цели управления и контроля риска нарушения ИБ при аутсорсинге настоящий стандарт устанавливает базовые требования к управлению риском нарушения ИБ, включая требования:

- к содержанию задач и зоне ответственности руководства организаций БС РФ при реализации управления и контроля риска нарушения ИБ при аутсорсинге;
- к оценке риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций, в том числе при принятии решения о передаче бизнес-функций на аутсорсинг;
- к оценке возможности поставщика услуг обеспечить должный уровень ИБ при выполнении бизнес-функций и наличию внутренней компетенции организации БС РФ для проведения такого рода оценки;
- к содержанию соглашений о передаче выполнения бизнес-функций на аутсорсинг;
- к содержанию мероприятий по контролю обеспечения непрерывности деятельности поставщиком услуг при реализации бизнес-функций организаций БС РФ в части обеспечения ИБ;
- к содержанию мероприятий по постоянному мониторингу и контролю рисков нарушения ИБ при аутсорсинге;
- к составу и содержанию мероприятий по проведению периодического внешнего аудита обеспечения ИБ при аутсорсинге существенных функций;
- к организации аутсорсинга процессов обеспечения ИБ.

¹ В частности, прерывание услуг по переводу денежных средств на период более двух часов или незавершение выполнения расчетов в течение рабочего дня.

СТО БР ИББС-1.4-2018

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НАРУШЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ АУТСОРСИНГЕ

Дата введения: 2018-07-01

1. Область применения

Настоящий стандарт распространяется на организации БС РФ, передающие на постоянной (непрерывной) основе на длительный срок выполнение следующих бизнес-функций (процессов) сторонним (внешним) организациям – поставщикам услуг, в рамках которых возникает новый риск нарушения ИБ:

- при выполнении которых осуществляется обработка информации, защищаемой в соответствии с требованиями законодательства РФ [2–4], несанкционированный доступ к которой, раскрытие (распространение), несанкционированное (неавторизованное) изменение, уничтожение (потеря) и (или) хищение создают условия для возникновения убытков организации БС РФ, ее клиентов или контрагентов, в том числе условия для совершения финансовых операций от имени клиентов;
- ненадлежащее выполнение которых поставщиком услуг создает условия для реализации или реализации инцидентов ИБ.

Настоящий стандарт среди прочего распространяется на случай аутсорсинга, при котором:

- поставщик услуг является поднадзорной Банку России организацией или не является таковой;
- поставщику услуг передаются функции, связанные с обеспечением ИБ, выполнение которых регулируется и контролируется Банком России в зоне его компетенции, определенной законодательством РФ.

Целью стандарта является установление требований к управлению и контролю риска нарушения ИБ при аутсорсинге, выполнение которых создает основу для обеспечения соответствия уровня риска нарушения ИБ при передаче бизнес-функций на аутсорсинг уровню риска нарушения ИБ, принятому самостоятельно организацией БС РФ, а также основу для уменьшения такого риска.

Настоящий стандарт рекомендован для применения путем включения ссылок на него и (или) прямого использования устанавливаемых в нем положений во внутренних документах организаций БС РФ, а также в соглашениях (контрактах, пакетах договорных документов) с поставщиками услуг.

Настоящий стандарт не распространяется на случаи:

- разовой передачи организацией БС РФ выполнения своих бизнес-функций сторонним (внешним) организациям – поставщикам услуг;
- привлечения организацией БС РФ сторонних (внешних) организаций – поставщиков услуг для обслуживания организации БС РФ, в том числе направленного на повышение качества услуг и (или) расширение перечня услуг, сопутствующих банковским операциям, осуществляемым организацией БС РФ для своих клиентов (например, привлечение удостоверяющих центров, платежных агентов).

Положения настоящего стандарта носят рекомендательный характер, если только обязательность применения отдельных из них не установлена законодательством РФ.

Обязательность применения настоящего стандарта может быть установлена договорами и соглашениями, заключенными организациями БС РФ, или решением организаций БС РФ о присоединении к настоящему стандарту.

Положения настоящего стандарта предназначены и могут быть использованы кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, указанными в части первой статьи 76.1 Федерально-

го закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также субъектами национальной платежной системы.

2. Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы нормативные ссылки на стандарт Банка России “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения” СТО БР ИББС-1.0-2014.

3. Термины и определения

Аутсорсинг – передача организацией БС РФ на основании договора на длительный срок сторонней (внешней) организации – поставщику услуг выполнения бизнес-функций организации БС РФ, которые являются необходимыми для ее деятельности и которые в обычных условиях (без привлечения поставщика услуг) осуществлялось бы организацией БС РФ самостоятельно.

Примечание: отличительными характеристиками аутсорсинга, рассматриваемыми в настоящем стандарте, которые отличают аутсорсинг от других форм оказания услуг, являются:

- передача полностью выполнения бизнес-функций поставщику услуг без участия в реализации указанных бизнес-функций работников организации БС РФ;
- передача поставщику услуг выполнения бизнес-функций на постоянной (непрерывной) основе на длительный период времени (например, не менее 1 года).

При этом под аутсорсингом не понимается привлечение организацией БС РФ сторонних (внешних) организаций – поставщиков услуг в следующих случаях:

- разовой передачи организацией БС РФ выполнения своих бизнес-функций сторонним (внешним) организациям – поставщикам услуг;
- привлечения организацией БС РФ сторонних (внешних) организаций – поставщиков услуг для обслуживания организации БС РФ, в том числе направленного на повышение качества услуг и (или) расширение перечня услуг, сопутствующих банковским операциям, осуществляемым организацией БС РФ для своих клиентов (например, привлечение удостоверяющих центров, платежных агентов).

Поставщик услуг – обслуживающая организация, специализирующаяся на предоставлении услуг, которой организации БС РФ передают выполнение своих бизнес-функций на аутсорсинг.

Примечание: поставщиком услуг может выступать как аффилированное в пределах банковской группы юридическое лицо, так и юридическое лицо, которое является внешним по отношению к банковской группе, привлекаемым для выполнения на постоянной (непрерывной) основе определенных бизнес-функций организации БС РФ, выполнение которых в обычных условиях (без привлечения поставщика услуг) осуществлялось бы организацией БС РФ самостоятельно.

Услуга – деятельность поставщика услуг по выполнению бизнес-функций организаций БС РФ, переданных на аутсорсинг.

Существенные функции в части ИБ; существенные функции – бизнес-функции организации БС РФ:

1) при выполнении которых осуществляется обработка защищаемой информации, несанкционированный доступ к которой, раскрытие (распространение), несанкционированное (неавторизованное) изменение, уничтожение (потеря) и (или) хищение создают условия для возникновения убытков организации БС РФ, ее клиентов или контрагентов, в том числе условия для совершения финансовых операций от имени клиентов (далее – обработка защищаемой информации);

2) невыполнение или ненадлежащее выполнение которых поставщиком услуг создают условия для реализации или реализуют инциденты ИБ, связанные:

- с нарушением непрерывности предоставления организацией БС РФ финансовых услуг² (далее – нарушение непрерывности предоставления финансовых услуг);
- с утечкой защищаемой информации; с совершением операций, имеющих финансовые последствия, в том числе переводов денежных средств, лицами, не обладающими соответствующими правами;
- с несоблюдением организациями БС РФ требований к обеспечению ИБ, установленных законодательством РФ.

Аутсорсинг существенных функций в части ИБ; аутсорсинг существенных функций – аутсорсинг бизнес-функций, которые отнесены к существенным.

² В частности, прерывание предоставления услуг по переводу денежных средств на период более двух часов или незавершение выполнения расчетов в течение рабочего дня.

СТО БР ИББС-1.4-2018

Соглашение об уровне услуг (SLA, Service Level Agreement) – соглашение между организацией БС РФ и поставщиком услуг, описывающее определенные полномочия и услугу, а также целевые показатели уровня услуги, зоны ответственности сторон – организации БС РФ и поставщика услуг.

4. Обозначения и сокращения

РФ – Российская Федерация;
БС – банковская система;
ИБ – информационная безопасность;
ИТ – информационные технологии;
ПДн – персональные данные;
СВТ – средства вычислительной техники;
СВР – степень возможности реализации риска нарушения ИБ;
СТП – степень тяжести последствий от реализации риска нарушения ИБ;
SLA – соглашение об уровне услуг (Service Level Agreement);
НСД – несанкционированный доступ.

5. Риск нарушения информационной безопасности при аутсорсинге существенных функций

5.1. Организациям БС РФ при аутсорсинге существенных функций следует рассматривать следующие факторы нового риска нарушения ИБ:

- возникновение зависимости процессов обеспечения ИБ от деятельности поставщика услуг;
- возникновение зависимости устойчивости (непрерывности) выполнения бизнес-функций организаций БС РФ от возможных сбоев и отказа объектов информационной инфраструктуры поставщика услуг в результате реализации угроз ИБ;
- ненадлежащий уровень организации поставщиком услуг систем обеспечения ИБ;
- неверная оценка ресурсов, возможностей (кадровых, финансовых, технических) и потенциала поставщика услуг, необходимых для выполнения взятых на себя обязательств по обеспечению ИБ при реализации бизнес-функций организаций БС РФ;
- возникновение зависимости выполнения бизнес-функций организаций БС РФ от эффективности деятельности поставщика услуг и добросовестности выполнения соглашения об уровне услуг (SLA);
- наличие в соглашении об аутсорсинге положений, реализация которых приведет к возникновению ограничений в деятельности организаций БС РФ, которые в том числе могут быть связаны:
 - с досрочным односторонним прекращением поставщиком услуг обеспечения дополнительного уровня ИБ при предоставлении услуг аутсорсинга;
 - с ограничением возможности контроля деятельности поставщика услуг и получения необходимой информации для контроля риска нарушения ИБ;
 - с недостаточным уровнем обеспечения ИБ и ненадлежащим управлением риском нарушения ИБ в случае недостаточной детализации в соглашении обязанностей поставщика услуг;
 - с зависимостью реализации обеспечения ИБ от содержания и качества деятельности лиц, не являющихся работниками организаций БС РФ;
 - с расширением состава внутренних нарушителей безопасности информации, обладающих легально предоставленными правами логического и (или) физического доступа.

5.2. При аутсорсинге существенных функций факторы, указанные в пункте 5.1 настоящего стандарта, создают новый риск нарушения ИБ, который должен управляться и контролироваться организацией БС РФ.

Основные виды риска нарушения ИБ организаций БС РФ, связанные с аутсорсингом существенных функций, и возможные последствия от его реализации приведены в таблице 1.

СТО БР ИББС-1.4-2018

Таблица 1. Виды операционных рисков и возможные последствия для организаций БС РФ от их реализации при аутсорсинге существенных функций

Вид риска организаций БС РФ	Последствия для организаций БС РФ от реализации риска
Операционный риск, связанный с несоблюдением требований законодательства РФ (правовой риск)	Несоблюдение требований законодательства РФ в области обработки защищаемой информации; несоблюдение законодательства РФ в области обеспечения защиты информации; несоблюдение законодательства РФ в обеспечении непрерывности предоставления финансовых услуг в результате реализации угроз ИБ; возникновение ограничений на способность организации БС РФ предоставить необходимую и достоверную информацию Банку России и уполномоченным органам исполнительной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий в области обеспечения защиты информации
Операционный риск, связанный с потерей (невозможностью) контроля обеспечения ИБ поставщиком услуг	Политика обеспечения ИБ поставщика услуг может не совпадать с политикой обеспечения ИБ организации БС РФ, а деятельность поставщика услуг в части обеспечения ИБ может осуществляться с учетом собственных интересов; потеря организацией БС РФ контроля над уровнем риска нарушения ИБ и уровнем зрелости реализации поставщиком услуг процессов обеспечения ИБ; отсутствие возможности и необходимой компетенции у организации БС РФ обеспечить надлежащий контроль деятельности поставщика услуг в части обеспечения ИБ при аутсорсинге существенных функций
Операционный риск, связанный с возможностью прерывания деятельности организации БС РФ в результате реализации угроз ИБ	Нарушение непрерывности предоставления финансовых услуг в случае реализации сбоев и отказа в работе информационной инфраструктуры поставщика услуг или в работе информационной инфраструктуры организации БС РФ в результате деятельности поставщика услуг; нарушение непрерывности предоставления финансовых услуг в случае реализации сбоев и отказа в обслуживании технических средств и систем защиты информации в результате действий поставщика услуг; возникновение уязвимостей защиты информации в результате действий поставщика услуг
Операционный риск, связанный с реализацией инцидентов ИБ, имеющих последствия для организации БС РФ	Нарушение непрерывности предоставления финансовых услуг; утечка информации конфиденциального характера; хищение материальных носителей, содержащих объекты интеллектуальной собственности; совершение несанкционированных операций, имеющих финансовые последствия, в том числе переводов денежных средств, лицами, не обладающими соответствующими правами
Операционный риск, связанный с возникновением зависимости от поставщика услуг	Отказ поставщика услуг от выполнения своих обязательств по обеспечению ИБ перед организацией БС РФ, в том числе предусмотренных соглашением об аутсорсинге существенных функций; возникновение неприемлемых финансовых затрат у организации БС РФ в случае отказа поставщика услуг от своих обязательств; утрата у работников организации БС РФ необходимых компетенций, знаний и навыков, необходимых для обеспечения ИБ при возврате выполнения существенных функций с использованием собственных ресурсов; невозможность обеспечить необходимый уровень ИБ при возврате выполнения бизнес-функций в течение периода времени, приемлемого для организации БС РФ; увеличение временных затрат на выполнение бизнес-функций, связанное с территориальной удаленностью поставщика услуг (при нахождении на большом расстоянии от организации БС РФ или в другом часовом поясе); снижение гибкости в обеспечении ИБ при выполнении бизнес-функций, связанное с выполнением поставщиком услуг только тех требований, которые установлены соглашением об аутсорсинге
Операционный риск, связанный со снижением качества услуг по обеспечению ИБ, предоставляемых поставщиком услуг	Снижение лояльности и удовлетворенности клиентов и контрагентов организации БС РФ; снижение лояльности, удовлетворенности и продуктивности сотрудников организации БС РФ

СТО БР ИББС-1.4-2018

6. Основные требования к управлению риском нарушения информационной безопасности при аутсорсинге существенных функций

6.1. Настоящий стандарт определяет ряд основных требований, основанных на положениях документа Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов “Аутсорсинг в сфере финансовых услуг” [5], адаптированных для цели управления риском нарушения ИБ и контроля над ним при аутсорсинге существенных функций.

Реализация указанных ниже основных требований с учетом дальнейших положений настоящего стандарта способствует применению взвешенного подхода к передаче организациями БС РФ выполнения бизнес-функций поставщикам услуг на основе оценке объема потенциального риска нарушения ИБ.

При определении основных требований к управлению риском нарушения ИБ в настоящем стандарте предполагается, что аутсорсинг существенных функций может привести к повышению общего отраслевого системного риска нарушения ИБ, который может оказать существенное влияние не только на деятельность отдельной организации БС РФ, но и на стабильность функционирования БС РФ в целом.

На аутсорсинг не могут передаваться функции, связанные с выбором требуемого уровня защищенности, а также функции, связанные с принятием рисков нарушения ИБ.

6.2. Основное требование 1. В случае планирования передачи выполнения бизнес-функций поставщикам услуг на аутсорсинг организации БС РФ следует установить политику в отношении аутсорсинга существенных функций (далее – политика аутсорсинга).

Политика аутсорсинга должна среди прочего однозначно определять:

- возможность аутсорсинга бизнес-функций, при выполнении которых осуществляется обработка защищаемой информации;
- возможность аутсорсинга бизнес-функций, невыполнение или ненадлежащее выполнение которых поставщиком услуг создает условия для реализации или реализует инциденты ИБ;
- возможность аутсорсинга только в случае соблюдения требований законодательства РФ в области обработки ПДн и информации, составляющей банковскую тайну, в частности возможность аутсорсинга в случае надлежащего получения соглашения субъектов ПДн [4];
- возможность аутсорсинга только в случае соблюдения требований законодательства РФ в области защиты информации;
- возможность аутсорсинга только в случае отсутствия прямых или косвенных ограничений на реализацию полномочий Банка России и уполномоченных органов исполнительной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий в части вопросов защиты информации;
- возможность аутсорсинга только в случае реализации организацией БС РФ надлежащего управления риском нарушения ИБ и контроля над ним.

Политика аутсорсинга существенных функций должна быть принята советом директоров (наблюдательным советом) организации БС РФ, а в случае его отсутствия – исполнительным органом организации БС РФ.

В отношении аутсорсинга существенных функций организация БС РФ должна реализовать процедуры внутреннего контроля соответствия принятой политики аутсорсинга, результаты которого должны рассматриваться советом директоров (наблюдательным советом) организации БС РФ.

6.3. Основное требование 2. Организация БС РФ должна разработать, применять и обеспечить контроль программы аутсорсинга, предусматривающей вопросы управления риском нарушения ИБ (далее – программа аутсорсинга).

Программа аутсорсинга должна определять:

- состав и содержание мероприятий по управлению риском нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций;
- состав и содержание мероприятий по мониторингу и контролю деятельности поставщика услуг по обеспечению ИБ при аутсорсинге существенных функций;
- возможность привлечения поставщиком услуг субподрядчиков при оказании услуг аутсорсинга, а также требования к таким субподрядчикам.

В части мероприятий по управлению риском нарушения ИБ и контролю над ним программа аутсорсинга должна определять:

- задачи и зоны ответственности исполнительного органа организации БС РФ для цели реализации управления риском нарушения ИБ и контроля над ним при аутсорсинге;
- требования к составу и содержанию мероприятий по оценке организацией БС РФ риска нарушения ИБ при принятии решения о передаче бизнес-функций на аутсорсинг;
- требования к составу и содержанию мероприятий по оценке организацией БС РФ возможности поставщика услуг обеспечить должный уровень ИБ при аутсорсинге существенных функций и по обеспечению наличия внутренней компетенции организации БС РФ для проведения такого рода оценки;

СТО БР ИББС-1.4-2018

– требования к содержанию соглашений, связанных с передачей выполнения бизнес-функций на аутсорсинг.

В части состава и содержания мероприятий по мониторингу и контролю деятельности поставщика услуг программа аутсорсинга должна определять:

- требования к составу и содержанию мероприятий по контролю обеспечения непрерывности деятельности поставщиков услуг при реализации бизнес-функций организации БС РФ в части обеспечения ИБ;
- требования к составу и содержанию мероприятий по постоянному мониторингу и контролю риска нарушения ИБ при аутсорсинге.

Организация БС РФ должна реализовать контроль выполнения программы аутсорсинга, в том числе со стороны службы ИБ и службы внутреннего контроля, а также контроль со стороны исполнительного органа организации БС РФ.

6.4. Основное требование 3. Организация БС РФ должна обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами, а также возможность проведения эффективного контроля выполнения требований в области защиты информации со стороны Банка России и уполномоченных органов исполнительной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий в области защиты информации.

Организации БС РФ рекомендуется реализовать:

- регламентацию и применение организационных мер и технических средств, реализующих контроль доступа работников поставщика услуг и иных лиц к защищаемой информации, а также информационным (автоматизированным) обрабатывающим ее системам;
- обязательное сохранение за организацией БС РФ функций управления предоставлением доступа к защищаемой информации, а при технической невозможности (например, при использовании облачных вычислений по модели SaaS) – контроль выполнения функций по управлению предоставлением доступа к защищаемой информации поставщиком услуг.

Привлечение поставщиков услуг для выполнения работ не должно оказывать влияния на законодательно закрепленные права клиентов по отношению к организации БС РФ, включая право на возврат денежных средств при использовании электронного средства платежа без согласия клиента, установленное статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” [3].

6.5. Основное требование 4. Исполнительный орган организации БС РФ должен определить критерии, в том числе основанные на законодательстве РФ о лицензировании отдельных видов деятельности [6–8], которые должны использоваться для оценки способности и потенциала поставщика услуг эффективно и качественно обеспечить ИБ при предоставлении услуги по аутсорсингу существенных функций, в том числе обеспечить защиту информации в соответствии с требованиями законодательства РФ.

В случае несоответствия поставщика услуг соответствующим критериям ему не могут передаваться на выполнение существенные функции.

6.6. Основное требование 5. Организации БС РФ следует привлекать поставщиков услуг для аутсорсинга существенных функций только после принятия поставщиком услуг всех необходимых мер по обеспечению ИБ и заключения соглашения, определяющего детальные условия и разграничение ответственности по обеспечению ИБ.

Детализация условий по обеспечению ИБ в соглашении должна обеспечивать возможность проведения оперативных мероприятий по мониторингу и контролю со стороны организации БС РФ деятельности поставщика услуг в части обеспечения ИБ.

Детальные требования к содержанию соглашения об аутсорсинге существенных функций установлены в разделе 9 настоящего стандарта, а примерный перечень вопросов, которые могут использоваться для оценки поставщика услуг в части обеспечения ИБ, приведен в Приложении 2.

При заключении соглашения с поставщиками услуг на осуществление аутсорсинга существенных функций организации БС РФ следует обеспечить наличие следующих условий по обеспечению ИБ:

- обязанность поставщика услуг обеспечить соблюдение требований к защите информации, установленных для организации БС РФ, в том числе требований, установленных в рамках законодательства о национальной платежной системе [3, 9, 10], а также в области защиты персональных данных [4, 11, 12];
- составление перечня защищаемой информации, передаваемой на обработку и (или) хранение поставщику услуг;
- разграничение ответственности между организацией БС РФ и поставщиком услуг в части обеспечения ИБ;
- наличие у поставщика услуг лицензий по оказываемым видам деятельности в соответствии с законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности [6–8];
- наличие у поставщика услуг, связанных с обработкой данных платежных карт, свидетельства о соответствии требованиям стандарта PCI DSS;

СТО БР ИББС-1.4-2018

- сохранение права организации БС РФ на контроль выполнения организацией БС РФ самостоятельно или с привлечением внешнего аудитора, определяемого организацией БС РФ, условий соглашения в части выполнения обязанностей по обеспечению ИБ, соблюдение порядка и (или) процедуры выполнения указанного контроля;
- обязанность поставщиков услуг уведомлять организации БС РФ об инцидентах, связанных с обеспечением ИБ, соблюдение порядка и (или) процедуры выполнения указанного уведомления.

6.7. Основное требование 6. В программе аутсорсинга исполнительный орган организации БС РФ должен определить требования к проведению мероприятий, связанных с обеспечением непрерывности деятельности поставщиков услуг при аутсорсинге бизнес-функций организаций БС РФ в части обеспечения ИБ.

Организации БС РФ следует учитывать, что наличие и использование ограниченного числа поставщиков услуг, предоставляющих услуги аутсорсинга многим организациям БС РФ, реализует концентрацию операционного риска, что является системной угрозой для БС РФ в целом. С целью своевременного выявления концентрации операционного риска, связанного с передачей многими организациями БС РФ выполнения существенных бизнес-функций ограниченной группе поставщиков услуг, Банк России рекомендует организациям БС РФ уведомлять ФинЦЕРТ Банка России (info_fincert@cbr.ru) о планируемой передаче выполнения бизнес-функций. Информирование осуществляется в форме электронных сообщений.

6.8. Основное требование 7. Организация БС РФ должна рассматривать бизнес-функции, передаваемые на аутсорсинг поставщику услуг, в качестве неотъемлемой части своей деятельности, в том числе подпадающей под регулирование в части защиты информации со стороны уполномоченных органов исполнительной власти РФ и Банка России.

При аутсорсинге существенных функций организация БС РФ должна обеспечить выполнение своих обязательств по предоставлению возможности контроля соблюдения требований к защите информации, установленных в рамках законодательства о национальной платежной системе [3, 9, 10], персональных данных [4, 11, 12] и безопасности критической информационной инфраструктуры [13], со стороны уполномоченных органов исполнительной власти РФ и Банка России (в пределах их полномочий, установленных законодательством РФ), в том числе обеспечить доступ к информации, связанной с деятельностью поставщика услуг.

6.9. Основное требование 8. Организации БС РФ при принятии решения об аутсорсинге существенных функций, при котором предполагается трансграничная передача защищаемой информации, следует убедиться в соблюдении требований:

- законодательства РФ, регулирующего вопросы трансграничной передачи персональных данных [14];
- законодательства РФ, устанавливающего обязанность обработки и хранения персональных данных на территории РФ [15];
- нормативных актов Банка России, устанавливающих обязанность кредитных организаций создавать и передавать Банку России резервные копии электронных баз данных, а также размещать резервные копии электронных баз данных на территории РФ [16];
- законодательства РФ, регулирующего вопросы лицензирования отдельных видов деятельности [6–8];
- законодательства РФ, регулирующего вопросы обеспечения безопасности критической информационной инфраструктуры [13].

В случае наличия у поставщика услуг подразделений и (или) дочерних предприятий за пределами РФ, а также при использовании самим поставщиком услуг аутсорсинга поставщик услуг должен предоставить организации БС РФ информацию о таких подразделениях, предприятиях или аутсорсинговых субподрядчиках (если они участвуют в оказании услуг аутсорсинга), выполняемых ими работах, часовых поясах и странах, в которых находятся их штаб-квартиры и из которых они ведут свою деятельность в целях выполнения соглашения об аутсорсинге для организации БС РФ. Необходимо учитывать возможность существования своих законодательных требований и ограничений, а также используемых разговорных языках и возможных культурных и религиозных особенностях в области обеспечения ИБ в юрисдикциях, в которых находятся поставщики услуг, их подразделения, дочерние предприятия и субподрядчики.

Трансграничная передача информации, составляющей банковскую тайну, допускается в обезличенной обобщенной (агрегированной) форме, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

7. Оценка риска нарушения информационной безопасности при аутсорсинге существенных функций

7.1. Аутсорсинг существенных функций организации БС РФ должен сопровождаться оценкой, надлежащим управлением и контролем организации БС РФ в отношении риска нарушения ИБ, реализуемыми в соответствии с политикой аутсорсинга.

СТО БР ИББС-1.4-2018

7.2. Реализация организацией БС РФ программы аутсорсинга должна предусматривать следующие мероприятия:

- идентификация потенциального риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций, в том числе из видов риска, определенных в разделе 5 настоящего стандарта;
- оценка потенциального риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций;
- принятие решения о возможности аутсорсинга на основе результатов оценки риска нарушения ИБ;
- реализация последующего постоянного мониторинга и контроля уровня риска нарушения ИБ.

Ключевым фактором для реализации программ аутсорсинга является оценка потенциального риска нарушения ИБ, а также обеспечение возможности последующего мониторинга и контроля его уровня.

Идентификацию риска нарушения ИБ следует проводить на основе анализа состава бизнес-функций, планируемых к передаче на аутсорсинг, а также на основе анализа факторов нового риска нарушения ИБ, определенных в разделе 5 настоящего стандарта.

7.3. Для оценки потенциального риска нарушения ИБ и обеспечения возможности мониторинга и контроля его уровня организации БС РФ следует определить состав и проводить оценку (в том числе периодическую) показателей (метрик), характеризующих:

- степень возможности реализации риска нарушения ИБ (далее – СВР) в результате наличия факторов нового риска, приведенного в разделе 5 настоящего стандарта;
- степень тяжести последствий от реализации риска нарушения ИБ (далее – СТП) для реализации бизнес-функций организации БС РФ, переданных на аутсорсинг.

7.4. В качестве показателей (метрик), характеризующих СВР, организации БС РФ рекомендуется (среди прочих) рассмотреть использование следующих:

- оценка соблюдения требований законодательства РФ в области:
 - обеспечения защиты информации, обработки ПДн и информации, содержащей банковскую тайну;
 - обеспечения непрерывности предоставления финансовых услуг;
 - обеспечения возможности организации БС РФ предоставить необходимую и достоверную информацию в рамках выполнения Банком России и уполномоченными органами исполнительной власти их надзорных (контрольных) функций;
- характеристика достижения целей обеспечения ИБ организации БС РФ;
- характеристика потенциала организации БС РФ, необходимого для контроля риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций;
- характеристика, определяющая требования к непрерывности предоставления финансовых услуг;
- характеристика, определяющая необходимый уровень защиты информации в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ;
- характеристика, определяющая наличие и функциональность системы обеспечения ИБ поставщика услуг;
- характеристика потенциала организации БС РФ, необходимого для обеспечения ИБ существенных функций после прекращения действия соглашения с поставщиком услуг или в случае отказа поставщика услуг от выполнения своих обязательств.

7.5. В качестве показателей (метрик), характеризующих СТП, организации БС РФ следует (среди прочих) рассмотреть использование следующих:

- общая сумма операций по переводу денежных средств, включая электронные денежные средства, осуществляемых через организацию БС РФ с использованием электронных технологий, связанных с бизнес-функцией, переданной на аутсорсинг;
- среднеквартальный остаток денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах организации БС РФ, открытых в расчетных центрах платежных систем, в том числе в платежной системе Банка России;
- характеристика, определяющая уровень операционных расходов:
 - операционные расходы (убытки) организации БС РФ, связанные с нарушением непрерывности предоставления финансовых услуг в результате НСД к ее информационной инфраструктуре или информационной инфраструктуре поставщика услуг;
 - операционные расходы (убытки), связанные с совершением операций, имеющих финансовые последствия, в том числе переводов денежных средств, лицами, не обладающими соответствующими правами;
 - операционные расходы (убытки) организации БС РФ в результате НСД к объектам ее информационной инфраструктуры, используемой для осуществления переводов денежных средств, или в результате использования электронных средств платежа без согласия клиентов;
 - неприемлемые финансовые затраты организации БС РФ в случае отказа поставщика услуг от своих обязательств;

СТО БР ИББС-1.4-2018

- невозможность организовать должный уровень обеспечения ИБ в случае необходимости возврата выполнения существенных функций в течение периода времени, приемлемого для организации БС РФ.

7.6. В качестве источников данных для показателя СВР могут быть использованы следующие оценки:

- собственная (экспертная) оценка организации БС РФ, выполненная ее работниками, обладающими необходимыми знаниями, опытом и компетенцией;
- оценка, выполненная аудиторской или консалтинговой организацией (независимой от поставщика услуг), обладающей необходимым опытом и компетенцией;
- оценка, выполненная на основе результатов проведения поставщиком услуг внешнего независимого аудита на соответствие применимым документам в области стандартизации, в первую очередь национальным стандартам РФ, разрабатываемым Банком России, отраслевым стандартам Банка России или иным применимым национальным стандартам РФ и международным стандартам, гармонизированным в установленном порядке в РФ (в том числе в соответствии с ГОСТ 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер” [17]).

7.7. Организации БС РФ следует выбирать те источники данных для оценки показателей СВР и СТП, которые смогут обеспечить наиболее достоверную и полную информацию для оценки риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций.

Выбор указанных показателей и источников их получения должен обеспечить возможность оценки наличия правовой возможности и экономической целесообразности при принятии решения об аутсорсинге существенных функций, а также возможности осуществления деятельности по должному мониторингу и контролю риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций.

Организации БС РФ следует учитывать, что определение показателей (факторов), характеризующих СВР и СТП, является ключевым элементом оценки, управления и контроля в отношении риска нарушения ИБ.

В качестве основы для выработки подходов к оценке риска нарушения ИБ может быть рекомендован подход, определенный в таблице 2.

Таблица 2. Рекомендации по определению и использованию показателей (факторов) риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций
 (методика оценки риска определяется организацией БС РФ самостоятельно на основе Рекомендаций в области стандартизации Банка России (РС БР ИББС-2.2-2009) “Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности”)

Тип операционного риска	Возможная характеристика СВР	Возможный источник получения оценки СВР	Возможная характеристика СТП	Принятие решения о возможности аутсорсинга
Связанный с несоблюдением требований законодательства РФ (правовой)	Оценка соблюдения требований законодательства РФ в области: – обеспечения защиты информации, обработки ПДн и информации, содержащей банковскую тайну; – обеспечения непрерывности предоставления финансовых услуг; – обеспечения возможности организации БС РФ предоставить необходимую и достоверную информацию в рамках выполнения Банком России и уполномоченными органами исполнительной власти их надзорных (контрольных) функций в области защиты информации	Собственная оценка организации БС РФ, выполненная ее работниками; оценка, выполняемая консалтинговой организацией (независимой от поставщика услуг)	Наличие риска несоблюдения законодательства РФ	Однозначная невозможность передачи выполнения существенных функций на аутсорсинг; аутсорсинг существенных функций невозможен
Связанный с потерей (невозможностью) контроля обеспечения ИБ поставщиком услуг	Оценка достижения целей обеспечения ИБ организации БС РФ; оценка потенциала организации БС РФ обеспечить контроль риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций	Собственная оценка организации БС РФ, выполненная ее работниками; оценка, выполняемая аудиторской или консалтинговой организацией (независимой от поставщика услуг)	Общая сумма операций по переводу денежных средств, включая электронные денежные средства, осуществляемых через организацию БС РФ с использованием электронных технологий; среднеквартальный остаток денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах организации БС РФ, открытых в расчетных центрах платежных систем, в том числе в платежной системе Банка России; операционные расходы (убытки) организации БС РФ, связанные с нарушением непрерывности предоставления финансовых услуг в результате НСД к ее информационной инфраструктуре или информационной инфраструктуре поставщика услуг	Принимается самостоятельно организацией БС РФ на основании анализа показателей экономической целесообразности и уровня оцененного риска

СТО БР ИББС-1.4-2018

Тип операционного риска	Возможная характеристика СВР	Возможный источник получения оценки СВР	Возможная характеристика СТП	Принятие решения о возможности аутсорсинга
Связанный с возможностью прерывания деятельности в результате реализации угроз ИБ	Оценка уровня соблюдения требования к непрерывности предоставления финансовых услуг; оценка уровня защиты информации в соответствии с требованием законодательства РФ	Оценка выполняется на основе результатов прохождения поставщиком услуг внешнего независимого аудита	Операционные расходы (убытки) организации БС РФ, связанные с нарушением непрерывности предоставления финансовых услуг в результате НСД к ее информационной инфраструктуре или информационной инфраструктуре поставщика услуг	Принимается самостоятельно организацией БС РФ на основании анализа показателей экономической целесообразности и уровня оцененного риска
Связанный с реализацией инцидентов ИБ	Оценка уровня защиты информации в соответствии с требованием законодательства РФ; оценка потенциала организации БС РФ обеспечить контроль уровня обеспечения ИБ после заключения соглашения с поставщиком услуг	Оценка выполняется на основе результатов прохождения поставщиком услуг внешнего независимого аудита	Общая сумма операций по переводу денежных средств, включая электронные денежные средства, осуществляемых через организацию БС РФ с использованием электронных технологий; среднеквартальный остаток денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах организации БС РФ, открытых в расчетных центрах платежных систем, в том числе в платежной системе Банка России; операционные расходы (убытки) организации БС РФ, связанные с нарушением непрерывности предоставления финансовых услуг в результате НСД к ее информационной инфраструктуре или информационной инфраструктуре поставщика услуг	Принимается самостоятельно организацией БС РФ на основании анализа показателей экономической целесообразности и уровня оцененного риска
Связанный с возникновением зависимости от поставщика услуг	Оценка потенциала организации БС РФ обеспечить ИБ в случае отказа поставщика услуг от выполнения своих обязательств	Собственная оценка организации БС РФ, выполненная ее работниками; оценка, выполняемая аудиторской или консалтинговой организацией (независимой от поставщика услуг)	Утрата организациями БС РФ необходимых компетенций, знаний и навыков, необходимых для обеспечения ИБ при необходимости возврата выполнения существенных функций с использованием собственных ресурсов; неприемлемые финансовые затраты организаций БС РФ на обеспечение должного уровня ИБ в случае отказа поставщика услуг от своих обязательств; невозможность обеспечить должный уровень ИБ при возврате выполнения существенных функций в течение периода времени, приемлемого для организаций БС РФ	Принимается самостоятельно организацией БС РФ на основании анализа показателей экономической целесообразности и уровня оцененного риска; однозначная невозможность передачи выполнения существенных функций на аутсорсинг в случае отсутствия у организации БС РФ стратегии “выхода”

СТО БР ИББС-1.4-2018

8. Содержание задач и зона ответственности руководства организации банковской системы Российской Федерации при аутсорсинге существенных функций

8.1. Деятельность руководства организации БС РФ является ключевым фактором обеспечения должного уровня управления и контроля в отношении риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций. Одним из основных аспектов является наличие полного осознания руководством БС РФ, что передача при аутсорсинге поставщику услуг выполнения бизнес-функций не переносит на поставщика услуг ответственность, обязанности по обеспечению ИБ и риски нарушения ИБ организации БС РФ.

8.2. Основным содержанием задач руководства организации БС РФ при аутсорсинге, определенным в настоящем стандарте, является:

- установление политики и программы аутсорсинга существенных функций в соответствии с требованиями к их содержанию, определенными в настоящем стандарте, и реализация контроля за их выполнением;
- установление механизмов управления и контроля в отношении уровня риска нарушения ИБ в рамках заключения соглашений с поставщиком услуг;
- контроль над реализацией и выполнением деятельности по управлению риском нарушения ИБ;
- принятие решения о возможности аутсорсинга только на основании оценки риска нарушения ИБ;
- обеспечение наличия плана действий организации БС РФ в случае отказа поставщика услуг от выполнения своих обязательств, реализация которого позволит обеспечить необходимый уровень ИБ для продолжения выполнения бизнес-функций в течение периода времени, приемлемого для организации БС РФ (далее – стратегия “выхода”).

8.3. В зону компетенции совета директоров (наблюдательного совета) организации БС РФ рекомендуется включить:

- определение политики аутсорсинга в соответствии с положениями раздела 6 настоящего стандарта, предполагающей оценку (мониторинг) риска нарушения ИБ в рамках всех действующих и возможных соглашений об аутсорсинге существенных функций;
- установление показателей уровня риска нарушения ИБ, связанного с аутсорсингом, приемлемого для организации БС РФ (риск-аппетита);
- обеспечение контроля соблюдения политики аутсорсинга и уровня риска нарушения ИБ, связанного с аутсорсингом;
- определение лиц из числа членов исполнительного органа организации БС РФ, в компетенцию которых входит принятие решений о возможности аутсорсинга в соответствии с требованиями политики аутсорсинга на основании оценки и установленного показателя уровня приемлемого риска нарушения ИБ (риск-аппетита);
- обеспечение контроля установления исполнительным органом организации БС РФ программы аутсорсинга в соответствии с принятой политикой аутсорсинга;
- рассмотрение вопросов финансирования регулярного аудита поставщика услуг с целью подтверждения качества предоставления услуг в части обеспечения ИБ и создания условий непрерывности предоставления финансовых услуг.

8.4. В зону компетенции исполнительного органа организации БС РФ входит:

- определение методики оценки и уровня риска при аутсорсинге;
- определение показателей (метрик), характеризующих риск нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций, в том числе на основе положений раздела 7 настоящего стандарта;
- определение и контроль выполнения программы аутсорсинга, соответствующей политике аутсорсинга, установленной в соответствии с разделом 6 настоящего стандарта;
- принятие решения о возможности аутсорсинга и последующий выбор поставщика услуг;
- обеспечение оперативного мониторинга и контроля уровня риска нарушения ИБ, связанного с аутсорсингом существенных функций, на основе разработанных показателей (метрик), характеризующих риск нарушения ИБ, в рамках всех действующих соглашений об аутсорсинге;
- обеспечение наличия стратегии (плана действий) на случай отказа поставщика услуг от выполнения своих обязательств перед организациями БС РФ (стратегии “выхода”);
- обеспечение контрольных мероприятий в рамках выполнения программы аутсорсинга, связанных с мониторингом и контролем риска нарушения ИБ. К таким мероприятиям могут относиться:
 - организация проведения и использования результатов внешних аудитов обеспечения ИБ и обеспечения непрерывности предоставления финансовых услуг;
 - организация проведения и использования результатов мониторинга и контроля обеспечения ИБ, выполненного самостоятельно организацией БС РФ или с привлечением аудиторской или консалтинговой организации;

СТО БР ИББС-1.4-2018

- обеспечение надлежащих и корректирующих действий, направленных на поддержание уровня риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций на приемлемом уровне, установленном политикой аутсорсинга.

9. Требования к проведению оценки поставщика услуг при аутсорсинге существенных функций

9.1. Одним из основных элементов успешной реализации управления риском нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций является всесторонняя оценка потенциала поставщика услуг выполнить свои обязательства в соответствии с требованиями по управлению риском нарушения ИБ, применяемыми организацией БС РФ.

Оценку поставщика услуг рекомендуется проводить перед заключением с ним соглашения об аутсорсинге, а также на периодической (регулярной) основе.

9.2. Основными целями оценки поставщика услуг являются:

- оценка ресурсов, потенциала и возможностей поставщика услуг обеспечить необходимый уровень ИБ при выполнении своих обязательств в рамках заключенного соглашения;
- оценка опыта и репутации поставщика услуг;
- оценка показателей деятельности поставщика услуг на основе метрик СВР, принятых организацией БС РФ для контроля и мониторинга риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций;
- оценка возможностей поставщика услуг обеспечивать выполнение обязательств организации БС РФ перед клиентами и контрагентами, а также Банком России и уполномоченными органами исполнительной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий в области защиты информации, как если бы бизнес-функции, переданные на аутсорсинг, выполнялись самостоятельно организацией БС РФ.

9.3. При оценке ресурсов, потенциала и возможностей поставщика услуг организации БС РФ необходимо учитывать следующие показатели:

- финансовое состояние поставщика услуг, наличие финансовых ресурсов, необходимых и достаточных для обеспечения ИБ при предоставлении организации БС РФ услуг аутсорсинга на протяжении всего срока действия соглашения. Для оценки финансового состояния поставщика услуг организацией БС РФ могут использоваться методы, аналогичные применяемым при оценке финансового состояния и потенциала кредиторов и иных контрагентов в организации БС РФ, результаты анализа или аудита финансового состояния (отчетности);
- наличие в штате поставщика услуг персонала в необходимом количестве и с достаточной квалификацией, реализация поставщиком услуг программ повышения квалификации персонала и реализации проведения аттестации персонала в соответствии с применимыми отечественными и международными системами аттестации (см. Приложение 1);
- наличие у поставщика услуг системы обеспечения ИБ;
- реализация политики обеспечения доверия к персоналу, которая должна соответствовать политике обеспечения доверия к персоналу, применяемой в организации БС РФ. В составе реализации такой политики необходимо рассматривать:
 - определение, выполнение и регистрацию процедуры контроля деятельности работников, обладающих совокупностью полномочий, определяемых их ролями, позволяющими получить доступ к защищаемой информации организации БС РФ;
 - определение, выполнение и регистрацию процедуры приема на работу, реализующие принцип “знать своего работника”, включающие проверку подлинности предоставленных документов, заявляемой квалификации, точности и полноты биографических фактов, а также проверку в части профессиональных навыков и оценку профессиональной пригодности;
 - получение письменного обязательства работников поставщика услуг о соблюдении конфиденциальности, приверженности правилам корпоративной этики, включая требования по недопущению конфликта интересов;
 - включение обязанности персонала поставщика услуг по выполнению требований к обеспечению ИБ, обработке ПДн, обеспечению сохранности защищаемой информации в трудовые контракты (соглашения, договоры) и (или) должностные инструкции;
- наличие у поставщика услуг необходимых лицензий, предусмотренных законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности [6–8];
- показатели, характеризующие политику аутсорсинга поставщика услуг в части обеспечения ИБ.

Для оценки политики поставщика услуг может быть рекомендован перечень вопросов, представленный в Приложении 2.

СТО БР ИББС-1.4-2018

9.4. В составе метрик СВР, характеризующих деятельность поставщика услуг, могут использоваться следующие:

- оценка уровня защиты информации, реализованного поставщиком услуг в соответствии с требованиями законодательства РФ (в том числе в соответствии с ГОСТ 57580.1-2017 [17]);
- оценка уровня соблюдения требования к непрерывности предоставления финансовых услуг, реализованного поставщиком услуг;
- оценка потенциала организации БС РФ обеспечить контроль уровня обеспечения ИБ после заключения соглашения с поставщиком услуг;
- наличие у поставщика услуг необходимого технического и (или) технологического обеспечения.

9.5. Важным фактором при выборе поставщика услуг является оценка его репутации:

- наличие положительной деловой репутации в области выполнения аутсорсинга существенных функций для организаций БС РФ;
- наличие опыта разработки, реализации и поддержки решений по аутсорсингу существенных функций;
- наличие известных инцидентов ИБ.

9.6. При оценке возможности поставщика услуг обеспечить выполнение обязательств организации БС РФ следует рассмотреть следующие показатели:

- соблюдение требований к обеспечению ИБ, установленных для организации БС РФ законодательством РФ по защите информации (в том числе в соответствии с ГОСТ 57580.1-2017 [17]);
- возможность получения информации, необходимой для предоставления Банку России и уполномоченным органам исполнительной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий в области защиты информации;
- возможность осуществления организацией БС РФ деятельности по мониторингу и контролю риска нарушения ИБ;
- возможность организации БС РФ получать информацию о результатах проведения внешних аудитов обеспечения ИБ и внешних аудитов обеспечения непрерывности деятельности.

9.7. Организация БС РФ может выполнить оценку поставщика услуг следующими способами:

- самостоятельно работниками организации БС РФ;
- с привлечением аудиторской или консалтинговой организации (независимой от поставщика услуг), обладающей необходимым опытом и компетенцией для проведения оценки поставщика услуг.

9.8. В качестве основного фактора при оценке поставщика услуг организацией БС РФ следует рассматривать соблюдение законодательства РФ в области трансграничной передачи защищаемой информации в соответствии с положением пункта 6.9 настоящего стандарта.

9.9. В качестве дополнительного фактора при оценке поставщика услуг организацией БС РФ следует рассматривать:

- зависимость деятельности поставщика услуг от субподрядчиков;
- результаты взаимодействия поставщика услуг с субподрядчиками;
- наличие у поставщика услуг страхования рисков, связанных с эксплуатацией его информационной инфраструктуры.

9.10. Организации БС РФ, выполняющей функции оператора по переводу денежных средств, признанной Банком России значимой на рынке платежных услуг, рекомендуется заранее уведомлять ФинЦЕРТ Банка России (info_fincert@cbr.ru) о планируемой передаче выполнения существенных функций на аутсорсинг.

9.11. Оценка поставщика услуг должна носить периодический характер и входить в состав мониторинга и контроля риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций, установленный разделом 11 настоящего стандарта. Периодичность такой оценки рекомендуется проводить не реже одного раза в два года, организация БС РФ определяет самостоятельно.

10. Требования к содержанию соглашений об аутсорсинге существенных функций

10.1. Заключение с поставщиком услуг соглашения (контракта, пакета договорных документов) об аутсорсинге является одним из основных элементов управления и контроля в отношении риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций.

10.2. Содержание соглашения об аутсорсинге должно создать правовые условия для возможности обеспечения организацией БС РФ:

- контроля и мониторинга уровня риска нарушения ИБ;
- выполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами, а также перед Банком России и уполномоченными органами исполнительной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий в области защиты информации.

СТО БР ИББС-1.4-2018

10.3. Содержание соглашения об аутсорсинге должно однозначно среди прочего определять:

- перечень существенных функций, связанных с обработкой защищаемой информации или обеспечением ИБ (реализацией процессов обеспечения ИБ), передаваемых на аутсорсинг поставщику услуг;
- обязанности и разделение зоны ответственности поставщика услуг и организации БС РФ в обеспечении ИБ при аутсорсинге существенных функций;
- требования к показателям качества деятельности поставщика услуг, определяемым на основе метрик управления риском нарушения ИБ организацией БС РФ в рамках процедур управления риском;
- требования к уровню и качеству предоставления услуг в части обеспечения ИБ и создания условий непрерывности предоставления финансовых услуг (требования к SLA) и к инструментам по мониторингу этого уровня;
- требования к гарантиям поставщика услуг (в том числе финансовым) в случае наступления риска нарушения ИБ;
- требования к инфраструктуре оказания услуг, включая инфраструктуру обеспечения ИБ и обеспечения непрерывности выполнения бизнес-функций и их восстановления после инцидентов ИБ;
- обязанность поставщика услуг обеспечить возможность проведения организацией БС РФ или привлекаемой организацией БС РФ консалтинговой или аудиторской организацией контрольных мероприятий в рамках мониторинга риска нарушения ИБ;
- обязанность по обеспечению сторонами конфиденциальности информации;
- обязанность поставщика услуг проходить периодический аудит с целью подтверждения качества предоставления услуг в части обеспечения ИБ и создания условий непрерывности предоставления финансовых услуг;
- обязанность поставщика услуг информировать организацию БС РФ об инцидентах ИБ, включая НДС к защищаемой информации, в течение 3-х часов после выявления инцидента ИБ, а также о мерах, принятых для управления наступившими инцидентами;
- порядок разбора конфликтов в случае нарушения поставщиком услуг условий оказания услуг, а также в случае несогласия поставщика услуг признавать факт реализации риска нарушения ИБ или инцидента ИБ;
- обязанность поставщика услуг информировать организацию БС РФ обо всех факторах, связанных с возникновением риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций, включая тип событий и обстоятельства их реализации;
- обязанность поставщика услуг передавать всю необходимую информацию организации БС РФ для выполнения своих обязательств перед Банком России и уполномоченными органами исполнительной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий в области защиты информации;
- возможность пересмотра и изменения условий соглашения по инициативе организации БС РФ в следующих случаях:
 - наличие у организации БС РФ необходимости сохранить надлежащий уровень контроля и управления в отношении риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций;
 - наличие у организации БС РФ необходимости принять соответствующие меры для выполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами, а также перед Банком России и уполномоченными органами исполнительной власти;
 - возможность проведения регулярных (не реже одного раза в квартал) встреч представителей организации БС РФ и поставщика услуг для обсуждения статуса выполнения соглашения об аутсорсинге в части вопросов обеспечения ИБ;
- рекомендуемые основания для отказа организаций БС РФ от исполнения соглашения с поставщиком услуг в одностороннем внесудебном порядке в случае:
 - смены владельцев (участников) поставщика услуг;
 - изменения финансового состояния поставщика услуг, его потенциала, ресурсов и возможностей в отношении выполнения услуг аутсорсинга существенных функций;
 - нарушения поставщиком услуг требований к уровню и качеству предоставления услуг в части обеспечения ИБ и создания условий непрерывности предоставления финансовых услуг (требования к SLA);
 - препятствия (отказа) со стороны поставщика услуг реализации мониторинга и контроля риска нарушения ИБ со стороны организации БС РФ или со стороны независимой аудиторской организации;
 - возникновения риска нарушения ИБ, превышающего уровень, определенный организацией БС РФ в качестве приемлемого;
 - возникновения инцидентов нарушения ИБ;
- минимальный срок выполнения условий расторжения соглашения об аутсорсинге существенных функций, необходимый организации БС РФ для возобновления выполнения бизнес-функций собственными

СТО БР ИББС-1.4-2018

ресурсами или с привлечением иного поставщика услуг в случаях расторжения действующего соглашения;

- условия привлечения поставщиком услуг субподрядчиков, предусматривающие:
 - право организации БС РФ сохранить способность мониторинга и контроля риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций в случаях привлечения поставщиком услуг субподрядчиков;
 - ограничения на передачу субподрядчику обработки защищаемой информации;
 - ответственность поставщика услуг за все действия субподрядчика в части вопросов обеспечения ИБ, в том числе ответственность за соблюдение законодательства РФ;
 - обязанность поставщика услуг обеспечить уведомление и получать предварительное согласование организации БС РФ при привлечении субподрядчиков для выполнения существенных функций организации БС РФ;
 - обязанность поставщика услуг предоставить организации БС РФ документы (в том числе политики, стандарты), разработанные поставщиком услуг для обеспечения ИБ;
- обязанность поставщика услуг обеспечить соблюдение требований к защите информации, установленных для организации БС РФ, в том числе:
 - в рамках законодательства о национальной платежной системе [3, 9, 10];
 - в области защиты информации ограниченного доступа, включая защиту ПДн [4, 11, 12];
 - в области безопасности критической информационной инфраструктуры [13];
 - в области лицензирования отдельных видов деятельности [6–8];
 - нормативных актов Банка России, устанавливающих обязанность кредитных организаций по созданию и передаче Банку России резервных копий электронных баз данных, а также размещению их на территории РФ [16];
- политику предоставления поставщику услуг доступа к защищаемой информации и инфраструктуре организации БС РФ;
- описание контактных данных лица, ответственного за реализацию соглашения об аутсорсинге со стороны поставщика услуг, а также процедур эскалации возможных конфликтов при оказании услуг аутсорсинга;
- требования к работникам поставщика услуг, задействованным в обеспечении ИБ.

10.4. Целесообразно указать услуги (сервисы), которые будут поддерживаться поставщиком услуг в случае возникновения инцидентов ИБ.

10.5. При составлении соглашения об аутсорсинге необходимо привлекать представителей службы ИБ организации БС РФ, подразделений управления рисками, операционных подразделений, юридической службы, службы управления закупками, а также подразделений информатизации.

11. Мониторинг и контроль риска нарушения информационной безопасности при аутсорсинге существенных функций

11.1. Осуществление надлежащего мониторинга и контроля риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций входит в зону компетенции исполнительного органа организации БС РФ.

Для выполнения указанных функций исполнительный орган БС РФ должен обеспечить наличие регистра риска, содержащего:

- информацию обо всех соглашениях аутсорсинга существенных функций;
- показатели (метрики), характеризующие риск нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций, определенные в соответствии с разделом 7 настоящего стандарта. Показатели (метрики) должны рассматриваться исполнительным органом независимо для каждого заключенного соглашения об аутсорсинге;
- оценку значений показателей (метрик) риска нарушения ИБ, обновляемую в соответствии с установленной периодичностью, но не реже одного раза в год.

11.2. Исполнительный орган обязан организовать мониторинг следующих видов рисков:

- операционный риск, связанный с потерей (невозможностью) контроля обеспечения ИБ поставщиком услуг;
- операционный риск, связанный с возможностью прерывания деятельности в результате реализации угроз ИБ;
- операционный риск, связанный с реализацией инцидентов ИБ;
- операционный риск, связанный с возникновением зависимости от поставщика услуг.

Для выполнения мониторинга указанных видов рисков организацией БС РФ может быть рассмотрен подход, использованный в таблице 3.

Таблица 3. Рекомендуемый подход к мониторингу риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций

Тип риска	Характеристика мониторинга (метрика)	Способ мониторинга (периодичность)
Операционный риск, связанный с потерей (невозможностью) контроля обеспечения ИБ поставщиком услуг	Характеристика достижения целей обеспечения ИБ организацией БС РФ; потенциал организации БС РФ обеспечить контроль риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций	Самостоятельная оценка организацией БС РФ выполнения своих показателей; рекомендуемая периодичность – ежегодно
Операционный риск, связанный с возможностью прерывания деятельности	Операционные расходы (убытки) организации БС РФ, связанные с нарушением непрерывности предоставления финансовых услуг в результате НСД к ее информационной инфраструктуре или информационной инфраструктуре поставщика услуг	Самостоятельная оценка организацией БС РФ операционных расходов (убытков) в результате нарушения непрерывности предоставления финансовых услуг; рекомендуемая периодичность – ежеквартально
Операционный риск, связанный с реализацией инцидентов ИБ	Операционные расходы (убытки), связанные с совершением финансовых операций, имеющих финансовые последствия, в том числе переводов денежных средств, без согласия клиентов; операционные расходы (убытки) организации БС РФ в результате НСД к объектам ее информационной инфраструктуры, используемой для осуществления переводов денежных средств или в результате использования электронных средств платежа без согласия клиентов	Самостоятельная оценка организацией БС РФ операционных расходов (убытков) в результате перевода денежных средств без согласия клиентов, а также в результате НСД к объектам информационной инфраструктуры организации БС РФ; рекомендуемая периодичность – ежеквартально
Операционный риск, связанный с возникновением зависимости от поставщика услуг	Характеристика потенциала организации БС РФ обеспечить ИБ существенных функций после заключения соглашения с поставщиком услуг или в случае отказа поставщика услуг от выполнения своих обязательств	Самостоятельная оценка организацией БС РФ или с привлечением аудиторской или консалтинговой организации (независимой от поставщика услуг) возможности реализовать стратегию “выхода” в случае отказа поставщика услуг от выполнения своих обязательств; рекомендуемая периодичность – ежегодно

СТО БР ИББС-1.4-2018

11.3. Для проведения оценки показателей (метрик) риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций исполнительному органу следует обеспечить привлечение представителей службы ИБ организации БС РФ, подразделений управления рисками, операционных подразделений, юридической службы, а также при необходимости подразделений информатизации для:

- подготовки данных по определенному перечню показателей (метрик) риска нарушения ИБ;
- своевременного предоставления актуальной информации о значениях показателей (метрик) исполнительному органу организации БС РФ, а также обеспечения их достоверности.

Дополнительным видом мониторинга и контроля риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций является деятельность службы внутреннего контроля организации БС РФ, направленная на оценку полноты, адекватности и актуальности данных о показателях (метриках) нарушения ИБ, предоставляемых исполнительными органами организации БС РФ.

11.4. В случае возникновения риска нарушения ИБ, связанного с аутсорсингом существенных функций, превышающего принятый приемлемый риск (риск-аппетит), организации БС РФ следует совершить оперативные корректирующие действия, направленные на обработку указанного риска:

- корректировка (пересмотр) соглашения;
- рассмотрение целесообразности расторжения соглашения и последующая реализация стратегии “выхода”.

Организация БС РФ должна предусмотреть механизмы принятия оперативного решения, в случае если уровень риска нарушения ИБ выходит за рамки допустимых значений. В таких случаях должен быть предусмотрен внеплановый аудит поставщика услуг для подтверждения способности выполнять аутсорсинг существенных функций организации БС РФ.

Рассмотрение вопросов о фактах выявления неприемлемых рисков при аутсорсинге существенных функций, а также принятие решения по таким случаям должно входить в компетенцию совета директоров (наблюдательного органа) организации БС РФ.

В случае выявления рисков и принятия решения о корректировке соглашения необходимо проведение надлежащей переоценки риска нарушения ИБ в объеме, определяемом содержанием предполагаемых корректировок.

11.5. Важной частью мониторинга и контроля риска нарушения ИБ при аутсорсинге существенных функций является прохождение поставщиком услуг регулярного аудита.

Организация БС РФ должна обеспечить анализ результатов проведения периодического аудита с целью:

- обновления (уточнения) перечня существенных функций, связанных с обработкой защищаемой информации или обеспечением ИБ, передаваемых на аутсорсинг поставщику услуг;
- контроля надлежащего и своевременного предоставления поставщиком услуг отчетности в части аутсорсинга существенных функций;
- оценки показателей качества деятельности поставщика услуг, определенных на основе показателей (метрик) управления риском нарушения ИБ;
- соблюдения поставщиком услуг установленных соглашением параметров уровня и качества предоставления услуг в части обеспечения ИБ и создания условий непрерывности предоставления финансовых услуг (требований к SLA).

Поставщик услуг должен проходить периодический аудит с целью подтверждения качества предоставления услуг в части:

- защиты информации в соответствии с требованием законодательства РФ;
- создания условий непрерывности предоставления финансовых услуг организации БС РФ.

11.6. Основные требования, предъявляемые к организациям, проводящим аудит информационной безопасности:

- независимость аудиторской организации от выполнения бизнес-функций организации БС РФ и поставщика услуг;
- обладание необходимой компетенцией и навыками выполнения аудиторских проверок, определенных в первую очередь опытом проведения проверок;
- использование передовых отечественных и международных практик аудиторских проверок;
- наличие рекомендаций Банка России о возможности привлечения аудиторской организации.

11.7. Минимальный срок хранения аудиторских заключений деятельности поставщика услуг – 5 лет.

12. Особенности аутсорсинга процессов информационной безопасности

12.1. В настоящее время у организаций БС РФ отмечается потребность в передаче отдельных процессов системы обеспечения ИБ (далее – СОИБ) на аутсорсинг поставщикам услуг. Организации доверяют поставщикам услуг реализацию процессов обеспечения ИБ для оптимизации расходов, повышения эффективности деятельности и поддержания необходимого уровня ИБ.

СТО БР ИББС-1.4-2018

Аутсорсинг ИБ рассматривается в качестве альтернативы реализации, поддержки и улучшения СОИБ силами работников организации БС РФ, ответственных за обеспечение ИБ.

Целью организации БС РФ при аутсорсинге процессов СОИБ является привлечение квалифицированного персонала и получение готовых процессов и развитой методологии, а также средств, систем и технологий обеспечения ИБ, необходимых для организации и эксплуатации СОИБ.

Поставщик услуг аутсорсинга ИБ может использовать уже применяемые организацией БС РФ средства и системы обеспечения ИБ – принимать их на эксплуатацию и (или) администрирование.

12.2. Основными целями использования аутсорсинга ИБ организацией БС РФ является:

- кадровое обеспечение:
 - необходимость обеспечения ИБ при отсутствии у организации БС РФ собственных кадров в необходимом количестве и (или) требуемой квалификации;
 - необходимость высвобождения ключевых специалистов организации БС РФ для выполнения приоритетных проектов и задач;
- экономическая эффективность:
 - предсказуемость и прозрачность финансовых расходов на обеспечение ИБ при использовании аутсорсинга ИБ;
 - оптимизация финансовых расходов на организацию и эксплуатацию СОИБ организации БС РФ;
- техническое и технологическое обеспечение:
 - повышение общего уровня ИБ за счет использования современных средств, систем и технологий обеспечения ИБ;
 - поддержка реализации критичных процессов СОИБ в режиме 24×7;
 - возможность быстрых реализаций и совершенствования отдельных процессов СОИБ.

12.3. В общем случае поставщик услуг аутсорсинга ИБ может предоставлять следующие сервисы ИБ:

- эксплуатация средств и систем обеспечения ИБ, используемых организацией БС РФ;
- эксплуатация средств и систем обеспечения ИБ, предоставляемых поставщиком услуг аутсорсинга;
- реализация отдельных целостных процессов СОИБ или их частей.

12.4. Организации БС РФ стоит ориентироваться на один из следующих подходов к аутсорсингу ИБ:

- долговременное сотрудничество. На аутсорсинг передаются непрофильные и (или) сложные процессы ИБ (например, мониторинг событий и реагирование на инциденты ИБ);
- среднесрочное сотрудничество. На аутсорсинг временно передаются сложные технологические процессы СОИБ до момента реализации соответствующего процесса самостоятельно организацией БС РФ. Например, процесс мониторинга событий ИБ может быть передан на аутсорсинг на время построения собственного Центра мониторинга и реагирования;
- кратковременное сотрудничество. Усиление СОИБ услугами аутсорсинга на время проведения крупных мероприятий, характерных увеличением рисков ИБ (например, политические саммиты, выборы, спортивные соревнования, международные конкурсы).

12.5. Организации БС РФ целесообразно рассматривать возможность аутсорсинга следующих процессов СОИБ:

- выявление компьютерных атак на информационную инфраструктуру организации БС РФ, в том числе с использованием информации, получаемой от Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ);
- управление средствами защиты информации организации БС РФ, в том числе системами обнаружения вторжений (IDS/IPS);
- управление межсетевыми экранами (в том числе и на прикладном уровне по 7-уровневой стандартной модели взаимодействия открытых систем, определенной в ГОСТ 28906-91), средствами антивирусной защиты и другими решениями по обеспечению ИБ;
- анализ безопасности кода приложений;
- мониторинг и анализ событий ИБ (Security Operation Center);
- анализ защищенности и контроль конфигурации сетевого оборудования и операционных систем;
- проведение тестирования на проникновение;
- анализ защищенности информационной инфраструктуры;
- обеспечение безопасности веб-доступа и электронной почты;
- организация управления инцидентами ИБ;
- оповещение о новых угрозах и признаках атак (Treat Intelligence);
- повышение осведомленности по вопросам ИБ и проведение киберучений.

12.6. Организации БС РФ следует применять соглашения об уровне предоставления сервиса ИБ (SLA) для контроля качества услуг аутсорсинга ИБ. SLA – это дополнение к соглашению об аутсорсинге между организацией БС РФ и поставщиком услуг, определяющее предоставление сервиса с заданным уровнем качества.

СТО БР ИББС-1.4-2018

Общий состав SLA должен среди прочего определять:

- описание состава предоставляемых поставщиком услуг сервисов ИБ;
- согласованный уровень качества сервиса ИБ (перечень ключевых параметров качества), содержащий:
 - описание расчета ключевых параметров качества сервиса и периодичность предоставления поставщиком услуг отчетов о параметрах качества;
 - методы и средства контроля ключевых параметров качества;
 - описание методов контроля исполнения SLA;
 - установление обязанности и описание процедуры предоставления поставщиком услуг информации о нарушениях SLA и условиях эскалации инцидентов, связанных с нарушением SLA (далее – инцидент SLA);
 - описание процедур восстановления работы в случаях прерывания предоставляемых сервисов ИБ, или отказа в обслуживании, или нарушения SLA;
 - описание процедуры внесения изменений в SLA.

12.7. Контрольные ключевые параметры качества сервиса ИБ, вносимые в соглашение, должны быть измеримыми и представляться в виде числовых показателей (метрик). Состав ключевых показателей (метрик) качества определяется в зависимости от состава предоставляемых сервисов ИБ. Ключевыми показателями (метриками) качества сервиса ИБ могут выступать среди прочих:

- временные показатели (метрики):
 - время реакции на обращение организации БС РФ – время, прошедшее с момента поступления и регистрации запроса на обслуживание (сообщение организации БС РФ об инциденте) до фактического начала работ по факту обращения;
 - время закрытия инцидента SLA – время, прошедшее с момента фактического начала работ над инцидентом SLA до его фактического закрытия;
 - время решения инцидента SLA – суммарное время, прошедшее с момента поступления и регистрации обращения до закрытия заявки на обслуживание;
 - максимальное время реакции поставщика услуг – максимальное время, необходимое поставщику услуг при аварийных ситуациях для устранения их последствий;
 - время устранения уязвимости – время, прошедшее с момента обнаружения уязвимости до ее устранения;
- качественные характеристики:
 - число предотвращенных утечек информации по отношению к общему числу реализованных и предотвращенных утечек информации;
 - число предотвращенных фишинговых атак по отношению к общему числу реализованных и предотвращенных фишинговых атак;
 - соотношение числа запросов на обслуживание (сообщение организации БС РФ об инциденте) к числу инцидентов SLA;
 - число повторных инцидентов SLA определенного типа;
 - соотношение найденных и устраненных уязвимостей;
- качественные метрики:
 - уровень брака – это количественное или процентное выражение количества инцидентов SLA за определенный (отчетный) период времени;
 - техническое качество – уровень технического качества программно-аппаратного комплекса, используемого для предоставления сервисов ИБ и обеспечивающего гарантию непрерывности предоставления финансовых услуг;
 - удовлетворенность качеством обслуживания – степень соответствия реализации сервиса ИБ потребности организации БС РФ, определяемой на основании опросов, проводимых самостоятельно организацией БС РФ и (или) с привлечением независимой организации;
- метрики доступности и непрерывности сервисов ИБ:
 - доступность сервисов ИБ организации БС РФ – количество времени или временной промежутков, в котором сервисы ИБ, выполняемые поставщиком услуг, остаются доступными;
 - время восстановления сервисов ИБ в случае прерывания (RTO, Recovery time objective).

Количество метрик, включаемых в SLA, должно быть достаточным для проведения объективной оценки качества предоставления сервисов ИБ поставщиком услуг.

СТО БР ИББС-1.4-2018

Приложение 1**Международная сертификация по информационной безопасности**

Сертификация международной ассоциации ISACA (Information Systems Audit and Control Association):

- Certified Information Systems Auditor (CISA) – сертифицированный аудитор информационной безопасности;
- Certified Information Security Manager (CISM) – сертифицированный руководитель службы информационной безопасности.

Сертификация международного консорциума по информационной безопасности ISC² (International Information Systems Security Certifications Consortium, Inc.):

- Certified Information Systems Security Professional (CISSP) – сертифицированный профессионал в области информационной безопасности.

СТО БР ИББС-1.4-2018

Приложение 2**Перечень вопросов для оценки политики поставщика услуг
в части обеспечения информационной безопасности**

1. Вопросы организации защиты данных
 - Как данные организации БС РФ, включая защищаемую информацию, отделены от данных других клиентов?
 - Где хранятся данные организации БС РФ, включая защищаемую информацию?
 - Как обеспечивается конфиденциальность и целостность данных организации БС РФ, включая защищаемую информацию?
 - Как осуществляется контроль доступа к данным организации БС РФ, включая защищаемую информацию?
 - Как защищаются данные организации БС РФ в процессе их передачи поставщику услуг?
 - Как защищаются данные организации БС РФ в процессе их передачи между различными подразделениями поставщика услуг, в том числе в процессе их передачи между различными центрами обработки данных, включая облачные?
 - Как защищаются данные организации БС РФ в процессе их передачи субподрядчикам поставщика услуг?
 - Реализованы ли меры по контролю утечек данных организации БС РФ?
 - Может ли третья сторона, в том числе правоохранительные органы, операторы связи, хостинг-провайдеры, получить доступ к данным организации БС РФ? Какие правила и механизмы доступа должны применяться?
 - Все ли данные организации БС РФ уничтожаются по завершении договора на оказание услуг аутсорсинга?
2. Вопросы анализа защищенности
 - Как часто проводится анализ защищенности сети и приложений поставщика услуг и его субподрядчиков?
 - Может ли организация БС РФ провести собственный анализ защищенности поставщика услуг аутсорсинга? Какова процедура проведения анализа защищенности?
 - Каков процесс устранения обнаруженных уязвимостей?
 - Существуют ли результаты анализа защищенности инфраструктуры поставщика услуг со стороны третьих фирм?
3. Вопросы управления доступом
 - Возможна ли интеграция с каталогом учетных записей организации БС РФ?
 - Как осуществляется управление учетными записями в информационных системах поставщика услуг?
 - Поддерживается ли Single Sign-On (SSO)? Какой стандарт применяется для реализации SSO?
 - Поддерживается ли федеративная система аутентификации? Какой стандарт применяется?
4. Вопросы охраны и персонала
 - В каком режиме обеспечивается контроль доступа на территорию поставщика услуг и его субподрядчиков (8×5 или 24×7)?
 - Поставщик услуг и его субподрядчики пользуются выделенной инфраструктурой, включая помещения, или разделяют ее с другими организациями?
 - Регистрируется ли доступ персонала поставщика услуг и субподрядчиков к данным, включая защищаемую информацию, организации БС РФ?
 - Какова процедура набора персонала поставщиком услуг и его субподрядчиками?
5. Вопросы доступности и производительности
 - Каков обеспечиваемый поставщиком услуг и его субподрядчиками уровень качества обслуживания (SLA)?
 - Какие меры обеспечения доступности используются поставщиком услуг и его субподрядчиками (например, резервные каналы связи, защита от DDoS)?

СТО БР ИББС-1.4-2018

- Какие инструменты контроля доступности инфраструктуры поставщика услуг предоставляются организации БС РФ?
 - Существует ли у поставщика услуг план действий на время нарушения доступности инфраструктуры?
6. Вопросы безопасности приложений
- Существует ли у поставщика услуг процесс тестирования внешних приложений и исходного кода?
 - Использует ли поставщик услуг или его субподрядчики приложения третьих фирм при оказании услуг аутсорсинга?
 - Каковы используемые меры защиты приложений (например, WAF, защита БД)
 - Внедрен ли поставщиком услуг и его субподрядчиками процесс безопасного программирования (SDLC) при разработке приложений?
7. Вопросы управления инцидентами
- Согласовано ли понятие инцидента ИБ и их перечень между организацией БС РФ и поставщиком услуг?
 - Существует ли у поставщика услуг и его субподрядчиков план реагирования на инциденты?
 - Каков процесс реагирования на инциденты?
8. Вопросы обеспечения сохранности защищаемой информации
- Какие данные собираются поставщиком услуг или его субподрядчиками об организации БС РФ? Где и как долго они хранятся?
 - Каковы условия передачи данных организации БС РФ третьим лицам?
 - Каковы гарантии поставщика услуг относительно нераскрытия защищаемой информации организации БС РФ третьим лицам и третьими лицами?
 - Существует ли у поставщика услуг процесс обезличивания защищаемой информации и предоставления к ней доступа только авторизованному персоналу?
9. Вопросы обеспечения непрерывности бизнеса и восстановления после инцидентов ИБ
- Существует ли у поставщика услуг и его субподрядчиков план обеспечения непрерывности бизнеса и восстановления после катастроф?
 - Существует ли у поставщика услуг и его субподрядчиков резервная инфраструктура, включая центр обработки данных?
 - Проходил ли поставщик услуг внешний аудит по непрерывности бизнеса и восстановлению после катастроф?
10. Вопросы регистрации событий безопасности
- Как поставщиком услуг и его субподрядчиками обеспечивается регистрация событий безопасности и сбор доказательств по инцидентам ИБ?
 - Как долго хранятся журналы регистрации событий? Какова периодичность ротации журналов регистрации? Возможно ли увеличение этого срока?
 - Можно ли организовать хранение журналов регистрации событий во внешнем хранилище?
11. Вопросы соответствия требованиям
- Подчиняется ли поставщик услуг или его субподрядчики локальным, национальным или международным нормативным требованиям? Каким?
 - Проходил ли поставщик услуг или его субподрядчики внешний аудит на требования обеспечения ИБ?
 - Проводит ли поставщик услуг регулярную оценку рисков нарушения выполнения требований заказчиков, в том числе организации БС РФ?
 - Внедрены ли средства контроля, обеспечивающие полное, точное и своевременное оказание услуг, снижающие выявленные риски?
12. Вопросы финансовых гарантий
- Существует ли компенсация в случае инцидента безопасности или нарушения соглашения о качестве обслуживания (SLA)?

СТО БР ИББС-1.4-2018

13. Вопросы завершения договорных обязательств

- Какова процедура завершения договорных обязательств?
- Как осуществляется возврат защищаемой информации и в каком виде (формате)?
- В течение какого срока по окончании договорных обязательств поставщик услуг возвратит все данные организации БС РФ?
- Каков процесс уничтожения всех резервных и иных копий данных организации БС РФ?

14. Вопросы интеллектуальной собственности

- Кому принадлежат права на данные, переданные организацией БС РФ поставщику услуг? Кому принадлежат права на данные, полученные в процессе оказания услуг аутсорсинга организации БС РФ поставщиком услуг (в том числе журналы регистрации, резервные копии, репликации БД, базы инцидентов)?

СТО БР ИББС-1.4-2018

Приложение 3**Примеры бизнес-функций, которые могут быть переданы на аутсорсинг**

1. ИТ-аутсорсинг:

- аутсорсинг офисной печати;
- аутсорсинг центров обработки данных;
- облачные вычисления (по модели предоставления сервиса SaaS, PaaS, IaaS);
- обслуживание информационных (автоматизированных) систем организации БС РФ;
- разработка программного обеспечения.

2. Аутсорсинг в финансовой сфере:

- инвентаризационный аудит;
- обеспечение взаиморасчетов с персоналом.

3. Аутсорсинг в сфере управления персоналом:

- использование внештатного персонала (аутстаффинг);
- аутсорсинг обучения и повышения осведомленности.

4. Аутсорсинг в сфере безопасности:

- аутсорсинг инкассации;
- аутсорсинг информационной безопасности.

5. Аутсорсинг в сфере маркетинговых коммуникаций:

- телемаркетинг;
- аутсорсинг центров обработки вызовов.

6. Аутсорсинг в административно-хозяйственной сфере:

- аутсорсинг питания.

7. Аутсорсинг в сфере документооборота:

- аутсорсинг архивного хранения документов;
- аутсорсинг уничтожения документов на физических носителях.

Библиография

1. Committee on Payments and Market Infrastructures Board of the International Organization of Securities Commissions Guidance on cyber resilience for financial market infrastructures. URL: <http://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD535.pdf> (дата обращения: 05.06.2017).
2. Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”.
3. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.
4. Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”.
5. Outsourcing in Financial Services. URL: <https://www.bis.org/publ/joint12.htm> (дата обращения: 10.04.2017).
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года № 79 “О лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации”.
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 февраля 2005 года № 87 “Об утверждении перечня наименований услуг связи, вносимых в лицензии, и перечней лицензионных условий”.
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2012 года № 313 “Об утверждении Положения о лицензировании деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)”.
9. Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”.
10. Постановление Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 584 “Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе”.
11. Постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119 “Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных”.
12. Приказ Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных”.
13. Федеральный закон от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”.
14. Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”, ст. 12 “Трансграничная передача персональных данных”.
15. Федеральный закон от 21 июля 2014 года № 242-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части уточнения порядка обработки персональных данных в информационно-телекоммуникационных сетях”.
16. Положение Банка России от 21 февраля 2013 года № 397-П “О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях”.
17. ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер”.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 27

30 марта 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 27 (1981)
30 марта 2018

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

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,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

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