

Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2020 г.

№ _____

г. Москва

О внесении изменений в Указание Банка России
от 29 ноября 2018 года № 4995-У «О порядке
проведения анализа финансового положения страховой
организации для решения вопроса об осуществлении Банком
России мер по предупреждению банкротства
страховой организации»

1. На основании пункта 3 статьи 184¹⁻³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2018, № 18, ст. 2557) внести в Указание Банка России от 29 ноября 2018 года № 4995-У «О порядке проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2018 года № 53146, следующие изменения.

1.1. Дополнить пунктами 7¹ – 7⁶ в следующей редакции:

«7¹. Руководители (лица, их замещающие) и работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа.

7². Руководители (лица, их замещающие) страховой организации, в отношении которой проводится анализ, в день предъявления приказа Банка России о проведении анализа обязаны:

определить ответственных работников страховой организации, которые должны взаимодействовать с представителями, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным информационным системам страховой организации, по предоставлению документов (информации) страховой организации, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения анализа;

довести указанную выше информацию об ответственных работниках до руководителя группы представителей в письменной форме.

7³. Руководители (лица, их замещающие) и работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, с даты начала проведения анализа обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения страховой организации с даты начала проведения анализа до даты его завершения при предъявлении представителями паспорта (или документа, подтверждающего, что указанные лица являются служащими Банка России или Управляющей компании);

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении страховой организации, изолированном от работников страховой организации и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, в частности негоряемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с необходимым представителям программным обеспечением), средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным информационным системам страховой организации, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных информационных системах;

обеспечивать представителей запрошенной ими достоверной, полной и актуальной информацией.

7⁴. Руководители (лица, их замещающие) и работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязаны исполнять запросы о представлении документов (информации), необходимых для проведения анализа, подписанные представителями, в полном объеме и в сроки, указанные в запросах о представлении таких документов (информации).

В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в сроки, установленные запросом о представлении документов (информации), руководители страховой организации, в отношении которой проводится анализ, (лица, их замещающие) должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе о предоставлении документов (информации) срока предоставления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса, в том числе неисполнения запроса в установленный срок.

7⁵. Руководители (лица, их замещающие) и работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану страховой организации, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать представителей возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств и объяснений;

заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия.

7⁶. Воспрепятствование со стороны руководителей (лиц, их замещающих), других работников страховой организации, в отношении которой проводится анализ, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в

помещения страховой организации, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.».

1.2. Пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Представители имеют право доступа во все помещения страховой организации, в отношении которой проводится анализ, к любым документам и информационным системам страховой организации, а также право запрашивать и получать у работников страховой организации любую информацию (включая сведения, содержащие коммерческую, служебную и иную тайну) и иные документы, имеющие отношение к проведению анализа.

Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления страховой организации, ее комитетов, комиссий и иных совещательных органов.».

1.3. Пункт 10 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с представителями страховой организации, в отношении которой проводится анализ.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина