



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 30 » ИЮЛЯ 2018г.

№ 4876-У

г. Москва



О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, и порядке его представления в Банк России

Настоящее Указание на основании пунктов 2 и 3 статьи 184³⁻³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607;

2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации (далее – план участия Банка России), внесения изменений в утвержденный план участия Банка России, состав отчета общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России (далее – отчет Управляющей компании), и порядок его представления в Банк России.

Глава 1. Разработка и утверждение Банком России плана участия Банка России, внесение изменений в утвержденный план участия Банка России

1.1. При разработке плана участия Банка России его подготовку должно осуществлять структурное подразделение Банка России, уполномоченное на реализацию мер по предупреждению банкротства страховых организаций (далее – уполномоченное подразделение).

1.2. В целях разработки плана участия Банка России уполномоченное подразделение должно направить в структурные подразделения Банка России, Управляющей компании и временной администрации страховой организации запрос о предоставлении информации о деятельности страховой организации, а также предоставить в их адрес имеющуюся у него информацию о деятельности страховой организации.

Структурные подразделения Банка России, Управляющая компания и временная администрация страховой организации должны направлять запрашиваемую информацию в срок, установленный запросом уполномоченного подразделения.

1.3. Уполномоченное подразделение в срок не позднее семи рабочих дней со дня получения информации в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания направляет на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России (далее – Комитет) следующие документы:

план участия Банка России;

докладную записку о направлении Совету директоров Банка России предложения принять решение об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации и утвердить план участия Банка России (далее – докладная записка с предложением об участии).

1.4. Докладная записка с предложением об участии должна содержать:

обоснование достаточности мер для соблюдения страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности;

обоснование возможности осуществления предложенных мер;

обоснование возможности оказания Банком России финансовой помощи в соответствии с пунктами 7, 9 или 10 статьи 184³⁻³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

информацию о целесообразности (нецелесообразности) возложения на Управляющую компанию функций временной администрации страховой организации;

информацию, полученную в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания.

В случае если планом участия Банка России предусматривается оказание финансовой помощи в соответствии с пунктом 7 статьи 184³⁻³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в докладную записку должно быть включено обоснование возможности осуществления предложенных мер с учетом условий оказания Банком России финансовой помощи.

1.5. По результатам рассмотрения документов, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания, Комитет принимает решение об их направлении Совету директоров Банка России или об отказе в их направлении.

Уполномоченное подразделение не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом решения о направлении Совету директоров Банка России документов, указанных в пункте 1.3. настоящего Указания, должно направить их Совету директоров Банка России и письменно проинформировать Управляющую компанию о решении Комитета.

Уполномоченное подразделение не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом решения об отказе в направлении Совету директоров Банка России документов, указанных в пункте 1.3. настоящего Указания, должно письменно проинформировать Управляющую компанию о решении Комитета.

1.6. По результатам рассмотрения документов, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания, Совет директоров Банка России принимает решение об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации и утверждению плана участия Банка России (далее – решение об участии Банка России) или решение об отказе в участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации и в утверждении плана участия Банка России (далее – решение об отказе в участии Банка России).

Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Советом директоров Банка России решения об участии Банка России, уполномоченное подразделение:

письменно информирует Управляющую компанию о решении об участии Банка России;

направляет в Управляющую компанию утвержденный план участия Банка России;

направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью страховых организаций, копию утвержденного плана участия Банка России.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Советом директоров Банка России решения об отказе в участии Банка России, уполномоченное подразделение письменно информирует Управляющую компанию и структурное подразделение Банка России, осуществляющее

надзор за деятельностью страховых организаций, о решении об отказе в участии Банка России.

1.7. Изменения в план участия Банка России должны быть внесены с соблюдением требований, установленных пунктами 1.1–1.6 настоящего Указания.

Глава 2. Состав и порядок представления отчета Управляющей компании

2.1. Управляющая компания с периодичностью, установленной пунктом 3 статьи 184³⁻³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, должна представить в Банк России (уполномоченное подразделение) отчет Управляющей компании, составленный в соответствии с приложением к настоящему Указанию (далее – ежемесячный отчет). Ежемесячный отчет за последний отчетный период должен представляться не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Копия ежемесячного отчета в тот же срок должна быть направлена Управляющей компанией в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью страховых организаций.

По запросу Банка России (уполномоченного подразделения) Управляющая компания должна представить в указанный в запросе срок копии документов, подтверждающих осуществление мер по предупреждению банкротства страховой организации, предусмотренных в плане участия Банка России.

2.2. Представление ежемесячного отчета должно осуществляться с соблюдением законодательства Российской Федерации о конфиденциальности информации ограниченного доступа.

Глава 3. **Заключительные положения**

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 30 июля 2018 года № 4876-У
«О порядке разработки и утверждения
Банком России плана участия Банка России
в осуществлении мер по предупреждению
банкротства страховой организации, внесения
изменений в утвержденный план участия Банка
России в осуществлении мер по
предупреждению банкротства страховой
организации, о составе отчета общества с
ограниченной ответственностью «Управляющая
компания Фонда консолидации банковского
сектора» о ходе выполнения мероприятий,
предусмотренных планом участия Банка России
в осуществлении мер по предупреждению
банкротства страховой организации, и порядке
его представления в Банк России»

Состав отчета Управляющей компании
о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных
планом участия Банка России

1. Ежемесячный отчет должен включать следующие сведения:
 - полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии последнего) страховой организации;
 - отчетный период;
 - сведения о форме и объемах оказанной страховой организации финансовой помощи нарастающим итогом за период с даты получения финансовой помощи;
 - информацию о наступлении событий (вероятности наступления событий), с возникновением которых может потребоваться выделение дополнительной финансовой помощи (в том числе в случаях, определенных планом участия Банка России);
 - информацию об использовании страховой организацией финансовой помощи с указанием, например, условий ее размещения страховой организацией, справедливой стоимости соответствующих активов;

информацию о выполнении мероприятий по предупреждению банкротства страховой организации, предусмотренных планом участия Банка России и проведенных в отчетном периоде;

данные, характеризующие изменение финансового состояния страховой организации (собственные средства (капитал), сформированные страховые резервы, активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал), и активы, в которые инвестированы средства страховых резервов);

оценку причин отклонения фактических показателей деятельности страховой организации от показателей, предусмотренных планом участия Банка России, а также оценку их влияния на финансовое положение страховой организации и возможность реализации мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, в утвержденные сроки;

сведения о значимых событиях и фактах (включая сведения обо всех сделках страховой организации, превышающих один процент от ее активов, осуществленных в отчетном периоде страховой организацией, с указанием процентной доходности по таким сделкам либо разового эффекта от проведения сделок в виде прибыли (убытка), сведения об изменении уставного капитала страховой организации, структуры и численности работников страховой организации, о назначении и об увольнении руководителей страховой организации.

По решению Управляющей компании в ежемесячный отчет включаются сведения о деятельности страховой организации, полученные в ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, не предусмотренные настоящим пунктом.

2. В ежемесячном отчете Управляющей компании за последний отчетный период должна содержаться информация о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Банка России:

сведения о проведенной работе, в том числе данные, характеризующие изменение финансового состояния страховой организации;

обоснованный вывод о результатах выполнения плана участия Банка России, анализ причин невыполнения (неполного выполнения) плана участия Банка России (в случае невыполнения (неполного выполнения));

сведения о соответствии (несоответствии) страховой организации требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности.

По решению Управляющей компании в ежемесячный отчет за последний отчетный период включаются сведения о деятельности страховой организации, полученные в ходе выполнения мероприятий за весь период реализации плана участия Банка России, не предусмотренные настоящим пунктом.