

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

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_-У

**г. Москва**

**У К А З А Н И Е**

О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и о случаях принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности

Настоящее Указание на основании пункта 4 статьи 183<sup>1</sup> и пункта 4 статьи 183<sup>2</sup> 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. 4815) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности страховой организации.

## **Глава 1. Порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации**

1.1. При осуществлении контроля за исполнением страховой организацией плана восстановления платежеспособности страховой организации (далее – ПВП), Банк России осуществляет контроль в том числе:

за соответствием представленного страховой организацией ПВП требованиям статей 183<sup>1</sup> и 183<sup>2</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

за применением предусмотренных ПВП мер по предупреждению банкротства страховой организации и соблюдением сроков их применения;

за восстановлением платежеспособности страховой организации.

1.2. Контроль за исполнением ПВП осуществляется Банком России следующими способами, предусмотренными пунктами 1.3–1.6 настоящего Указания.

1.3. Путем оценки содержащегося в ПВП анализа финансового состояния страховой организации, в том числе:

показателей отчета о прибылях и убытках в целях выявления факторов, оказавших влияние на возникновение убытков, включая показатели доходов и расходов страховой организации за два предшествующих года (поквартально);

эффективности страховой деятельности по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;

активов и пассивов баланса страховой организации;

рентабельности деятельности страховой организации;

влияния деятельности дочерних и зависимых организаций, филиалов и представительств страховой организации на ее деятельность;

соблюдения страховой организацией требований страхового законодательства к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

соотношения объема страховых премий по отдельным видам страхования в общем объеме страховых премий страховой организации;

формирования страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;

отчислений, производимых страховой организацией в профессиональные объединения страховщиков, в соответствии с Законодательством Российской Федерации.

1.4. Путем оценки мер по предупреждению банкротства страховой организации, предусмотренных ПВП, сроков (в том числе промежуточных) применения и результатов, ожидаемых в связи с применением мер по предупреждению банкротства страховой организации, предусмотренных ПВП, к которым по усмотрению страховой организации (с учетом оснований для направления ПВП, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)») могут быть отнесены в том числе следующие:

оказание финансовой помощи страховой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;

изменение структуры активов и структуры пассивов страховой организации;

изменение организационной структуры страховой организации;

увеличение размера уставного капитала страховой организации и величины ее собственных средств (капитала);

организационные мероприятия, связанные с устранением оснований для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации;

реорганизация страховой организации;

изменение тарифной и инвестиционной политики страховой организации;

изменение соотношения страховых премий по видам страхования в общем объеме страховых премий страховой организации;

изменение перестраховочной политики;

сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга страховой организации, и расходов на управление страховой организацией;

передача страхового портфеля страховой организации.

1.5. Путем оценки приложенных к ПВП документов, подтверждающих реальность исполнения предусмотренных им мер по предупреждению банкротства страховой организации, в том числе (с учетом перечня мер по предупреждению банкротства страховой организации, предусмотренного ПВП):

копий протоколов общих собраний акционеров (участников), заседаний совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа и ревизионной комиссии страховой организации;

копий решений (выписок из решений) и иных документов, подтверждающих решения исполнительного органа страховой организации;

копий договоров, контрактов, свидетельств о праве собственности и других аналогичных документов;

заверенных копий балансов юридических лиц (с отметкой налогового органа об их принятии) на две отчетные даты, предшествующие дате составления ПВП, и расчета их чистых активов или заверенных копий справок о доходах физических лиц за период не менее одного года по состоянию на дату их представления;

распорядительных актов о возложении ответственности на должностных лиц страховой организации за выполнение конкретных мер в полном объеме и в установленные сроки;

заключения актуария, подтверждающего обоснованность страховых тарифов;

прогнозных оценок финансовой, страховой и инвестиционной деятельности страховой организации.

1.6. Путем оценки:

промежуточных отчетов о выполнении страховой организацией каждого

мероприятия, предусмотренного ПВП (далее – промежуточный отчет), представляемых страховой организацией в Банк России не позднее 5 рабочих дней по истечении срока исполнения меры по предупреждению банкротства страховой организации, но не реже одного раза в две недели;

отчета о выполнении страховой организацией каждого мероприятия, предусмотренного ПВП (далее – итоговый отчет), представляемого страховой организацией не позднее 7 рабочих дней по истечении срока реализации ПВП, в котором отражаются результаты применения мер по предупреждению банкротства страховой организации, предусмотренных ПВП, а также изменение финансового состояния страховой организации на дату составления итогового отчета по сравнению с датой утверждения ее исполнительным органом ПВП, с приложением копий документов, подтверждающих эти изменения.

1.7. Банк России уведомляет страховую организацию о результатах рассмотрения итогового отчета в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Указания Банка России от 21 декабря 2015 года № 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2016 года № 41289 (далее – Указание Банка России № 3906-У), в течение 10 рабочих дней со дня представления итогового отчета в Банк России.

1.8. ПВП, документы, подтверждающие реальность его исполнения, а также итоговый отчет и промежуточные отчеты утверждаются исполнительным органом страховой организации, и представляются в Банк России в форме электронных документов с усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3906-У.

1.9. В случаях несоответствия ПВП, документов, подтверждающих

реальность его исполнения, требованиям, установленным пунктом 3 статьи 183<sup>1</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России в течение 10 рабочих дней возвращает ПВП в страховую организацию на доработку с указанием причин возврата и сроков повторного направления доработанного ПВП в Банк России.

## **Глава 2. Случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа ПВП**

2.1. По результатам анализа ПВП Банк России принимает решение о проведении выездной проверки деятельности страховой организации для целей анализа возможности исполнения ПВП в следующих случаях:

установление факта недостоверности сведений, включенных в ПВП (в том числе несоответствия между сведениями, содержащимися в ПВП, и сведениями, содержащимися в отчетности страховой организации, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности);

необходимость получения на месте дополнительной информации о деятельности страховой организации для оценки объективности мер по предупреждению банкротства страховой организации, предусмотренных ПВП, и реальности их исполнения.

2.2. Выездная проверка деятельности страховой организации проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058, 21 июля 2015 года № 38111, 4 августа 2016 года № 43118, 14 июня 2017 года № 47032, и иными нормативными актами Банка России в пределах 30 рабочих дней с даты получения Банком России ПВП.

### 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