

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

«___»_____ 2020 г.

№ ____-П

г. Москва

**О порядке назначения, осуществления и прекращения
деятельности временной администрации страховой организации,
назначаемой при осуществлении мер по предупреждению банкротства
страховой организации с участием контрольного органа**

На основании подпункта 5 пункта 6 и пункта 6.2 статьи 184¹ 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; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404, ст. 8440; 2019, № 22, ст. 2661; № 26, ст. 3317; № 27, ст. 3538; № 44, ст. 6180; № 46, ст. 6423; № 48, ст. 6739; № 49, ст. 6953; № 52 (часть I) ст. 7787, ст. 7825; 2020, № 12, ст. 1658; № 14 (часть I), ст. 2028; № 17, ст. 2727) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») настоящее Положение устанавливает порядок назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации страховой организации, назначаемой при осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России на основании пункта 1 статьи 183¹², подпункта 5 пункта 6 и пункта 6.2 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа вправе назначить временную администрацию страховой организации (далее – временная администрация) на срок не более 6 месяцев. Срок действия временной администрации страховой организации может продлеваться Банком России на срок до 6 месяцев. Общий срок действия временной администрации страховой организации не может превышать 18 месяцев.

1.2. Временная администрация, действует в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», другими федеральными законами, настоящим Положением и другими нормативными актами Банка России.

Глава 2. Порядок назначения временной администрации

2.1. Решение о назначении временной администрации принимается

Председателем Банка России или Комитетом финансового надзора Банка России (далее – Комитет), или заместителем Председателя Банка России, определенным Банком России, по ходатайству Департамента финансового оздоровления Банка России (далее – Департамент финансового оздоровления).

Ходатайство о назначении временной администрации может быть подготовлено Департаментом финансового оздоровления также по предложению структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью страховой организации (далее – подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации).

2.2. В соответствии с пунктом 1 статьи 184³⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» функции временной администрации могут быть возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора) (далее - Управляющая компания).

2.3. Ходатайство о назначении временной администрации должно содержать:

сведения о страховой организации (полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования страховой организации, государственный регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения страховой организации);

сведения о филиалах и иных подразделениях страховой организации;

сведения о дочерних организациях страховой организации;

основания назначения временной администрации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

сведения о финансовом состоянии страховой организации (с учетом результатов последних проверок, оценки выявленных в деятельности страховой организации нарушений и результатов устранения нарушений, по которым к страховой организации ранее применялись меры);

предложение о сроке действия временной администрации;

предложение о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию;

предложение о полномочиях временной администрации и приостановлении полномочий исполнительных органов страховой организации.

Ходатайство о назначении временной администрации может содержать другие данные, необходимые для обоснования назначения временной администрации.

2.3. Решение о назначении временной администрации и о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию оформляется приказом Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию, который подписывает Председатель Банка России, или его заместитель, возглавляющий Комитет, или иной заместитель Председателя Банка России, определенный Банком России.

2.4. Проект приказа Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию подготавливается Департаментом финансового оздоровления.

Приказ Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования страховой организации, государственный регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения страховой организации;

наименование федерального закона и ссылку на статью (пункт, подпункт), на основании которой принято решение о назначении временной администрации;

указание о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию;

срок действия временной администрации;

перечень функций и полномочий временной администрации, а также

указание на приостановление полномочий исполнительных органов страховой организации (при наличии);

положения о включении указанного приказа Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и об опубликовании указанного приказа Банка России в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 9 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Приказ Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на временную администрацию.

2.5. Приказ Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию доводится до Управляющей компании, подразделения, осуществляющего надзор за деятельностью страховой организации, страховых организаций, включается Департаментом финансового оздоровления в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 9 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

2.6. Управляющая компания осуществляет функции и полномочия временной администрации через представителей, назначенных ею из числа своих работников и иных лиц, в том числе служащих Банка России, действующих на основании доверенностей. Управляющая компания самостоятельно устанавливают количество членов временной администрации, которых необходимо задействовать для осуществления функций временной администрации, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и настоящим Положением.

Руководитель временной администрации назначается из числа представителей Управляющей компании.

В состав временной администрации по согласованию могут включаться представители профессионального объединения, членом которого являлась

или является страховая организация (по согласованию с таким профессиональным объединением), представители саморегулируемой организации, членом которой является страховая организация (по согласованию с такой саморегулируемой организацией).

2.7. По ходатайству Департамента финансового оздоровления приказ Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию может быть изменен в части возложения обязанностей руководителя временной администрации (заместителя руководителя) на члена временной администрации, а также в части изменения состава, срока действия и полномочий временной администрации.

Ходатайство о внесении изменений в приказ Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию может быть подготовлено Департаментом финансового оздоровления также по предложению подразделения, осуществляющего надзор за деятельностью страховой организации.

Внесение указанных изменений оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России, или его заместитель, возглавляющий Комитет, или иной заместитель Председателя Банка России, определенный Банком России. Проект приказа Банка России о внесении изменений в приказ Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию подготавливает Департамент финансового оздоровления.

Приказы Банка России о внесении таких изменений доводятся до Управляющей компании, подразделения, осуществляющего надзор за деятельностью страховой организации и страховых организаций, включаются Департаментом финансового оздоровления в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуются Банком России в «Вестнике Банка России» в порядке, предусмотренном пунктом 9 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

2.8. Распределение обязанностей между руководителем, заместителем

руководителя и членами временной администрации оформляется распоряжением руководителя временной администрации.

2.9. Служащие Банка России, в том числе служащие территориальных учреждений Банка России, по письменному поручению руководителя структурного подразделения Банка России или руководителя территориального учреждения Банка России, выданному на основании запроса руководителя временной администрации, в целях оказания содействия временной администрации в реализации возложенных на нее задач и функций, а также осуществления Банком России контроля за деятельностью временной администрации вправе принимать участие в работе временной администрации, в том числе имеют право прохода в помещения, занимаемые страховой организацией, ознакомления с документами, имеющимися в распоряжении временной администрации, и снятия копий с таких документов.

Глава 3. Состав временной администрации

3.1. В состав временной администрации входят руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации (при необходимости) и члены временной администрации.

Состав временной администрации определяется в зависимости от наличия у страховой организации филиалов, а также от характера и объема предстоящей работы.

3.2. Руководитель (заместитель руководителя) временной администрации должен иметь высшее образование и опыт работы в финансовой системе Российской Федерации не менее двух лет и (или) опыт руководства подразделением страховой организации не менее двух лет.

3.3. Члены временной администрации должны иметь высшее образование, а также опыт работы не менее двух лет в кредитных организациях и (или) некредитных финансовых организациях, страховых организациях, действующих на территории Российской Федерации.

3.4. В состав временной администрации не могут входить:

единоличный исполнительный орган страховой организации (далее – руководитель страховой организации), заместители руководителя страховой организации, лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган страховой организации, а также главный бухгалтер (бухгалтер) страховой организации, руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии (ревизор) страховой организации, руководитель и служащие службы внутреннего аудита страховой организации, руководитель и служащие службы внутреннего контроля страховой организации, руководитель и работники службы управления рисками страховой организации;

единоличный исполнительный орган, его заместители, лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган, а также главный бухгалтер (бухгалтер), руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии (ревизор), руководитель и служащие службы внутреннего аудита, руководитель и служащие службы внутреннего контроля, руководитель и работники службы управления рисками юридического лица, которое является основным или дочерним обществом по отношению к страховой организации;

лица, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта, освобожденные от исполнения своих обязанностей в течение трех лет, предшествовавших назначению временной администрации;

супруг, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии, сестры, братья и их родственники по нисходящей линии, родители, дети, сестры и братья супруга лиц, указанных в абзацах втором, третьем и одиннадцатом настоящего пункта;

лица, являющиеся кредиторами страховой организации (в том числе страхователи);

лица, имеющие задолженность перед страховой организацией;

лица, имеющие судимость за совершение преступлений в сфере экономики и (или) против государственной власти;

лица, совершившие в течение двенадцати месяцев, предшествовавших назначению временной администрации, установленное вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях, административное правонарушение в области страхования, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг;

лица, с которыми в течение двух лет, предшествовавших назначению временной администрации, были расторгнуты трудовые договоры (контракты) по инициативе работодателя в случаях, предусмотренных пунктами 3, 5–7, 9–11 статьи 81, а также пунктом 1 части 1 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3);

лица, являвшиеся в течение трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, акционерами (участниками) страховой организации, владеющими прямо либо косвенно (через третьих лиц) более чем одним процентом акций (долей) страховой организации;

3.5. В случае если лицо, включенное в состав временной администрации, относится к числу лиц, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения, такое лицо обязано до даты начала осуществления временной администрацией своих функций уведомить об этом Управляющую компанию.

В случае если у лица, включенного в состав временной администрации, возникли основания для отнесения его к числу лиц, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения, в период осуществления временной администрацией своих функций, такое лицо обязано в срок не позднее одного рабочего дня со дня возникновения у него указанных оснований уведомить об этом Управляющую компанию.

Глава 4. Организация и порядок работы временной администрации

4.1. Полномочия исполнительных органов страховой организации приостанавливаются в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

4.2. Временная администрация осуществляет функции, предусмотренные пунктом 1 статьи 183¹¹, а также пунктом 4 статьи 184³⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае выявления оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 32.8 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 10, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, ст. 5115; № 49, ст. 7524; 2019, № 18, ст. 2212; № 49, ст. 6953; 2020, № 14 (часть I), ст. 2027; № 17, ст. 2727) (далее – Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), временная администрация направляет в Банк России ходатайство об отзыве у страховой организации лицензии.

4.3. Руководитель временной администрации осуществляет следующие полномочия:

обеспечивает доведение до сведения учредителей (участников), кредиторов и должников страховой организации приказа Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию;

несет ответственность за деятельность временной администрации;

подписывает распоряжения временной администрации, обязательные для исполнения членами временной администрации;

осуществляет предусмотренные учредительными документами страховой организации полномочия руководителя страховой организации;

действует от имени страховой организации без доверенности;

выдает доверенности работникам страховой организации и иным лицам, в том числе с правом передоверия;

обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях страховой организации ревизии банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей);

обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях страховой организации инвентаризации имущества страховой организации;

распоряжается имуществом страховой организации, в том числе находящимся у страховой организации в доверительном управлении (при наличии);

обеспечивает исполнение предписаний Банка России, в том числе путем внесения в финансовую и бухгалтерскую отчетность соответствующих корректировок (исправлений);

обеспечивает проведение анализа финансовых операций, совершенных страховой организацией в течение последних трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, с целью выявления сделок, связанных с отчуждением имущества страховой организации или передачей ее имущества третьим лицам во владение и пользование, повлекших за собой ухудшение финансового состояния страховой организации и (или) причинение страховой организации убытка;

обеспечивает сохранность баз данных страховой организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах страховой организации, их движении, обязанность ведения которых страховой организацией установлена

статьей 29¹ Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Положением Банка России от 30 августа 2017 года № 599-П «О требованиях к порядку создания и ведения баз данных информационных систем, хранения содержащейся в них информации о страховых резервах, средствах страховых резервов, собственных средствах (капитале) и об их движении, предоставления доступа к такой информации Банку России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2017 года № 49438, в том числе при необходимости осуществляет их копирование.

В случае отсутствия у временной администрации технической возможности копирования по ее ходатайству копирование баз данных страховой организации на электронных носителях (резервных копий баз данных) осуществляется подразделением, осуществляющим надзор за деятельностью страховой организации.

4.4. При осуществлении указанных в пункте 4.2 настоящего Положения функций временная администрация осуществляет полномочия, предусмотренные пунктом 2 статьи 183¹¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

4.5. Руководитель страховой организации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан передать ей печати (при наличии), штампы страховой организации, а также передать бухгалтерскую и иную документацию согласно перечню документации страховой организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности (приложение 2 к настоящему Положению), материальные и иные ценности страховой организации в сроки, согласованные с временной администрацией.

4.6. В случае обнаружения временной администрацией в ходе своей деятельности фактов совершения (заключения) страховыми организациями (их клиентами) финансовых операций (сделок), обладающих признаками незаконных, временная администрация не позднее 3 рабочих дней после дня

согласования с Банком России направляет в правоохранительные органы сообщение об обнаружении фактов совершения (заключения) финансовых операций (сделок), обладающих признаками незаконных, подтверждающие указанные факты документы, заверенные подписью руководителя временной администрации и печатью страховой организации (при наличии), а также предположительную оценку причиненного страховой организации в результате совершения (заключения) указанных финансовых операций (сделок) убытка (в случае если такой убыток, по мнению временной администрации, был причинен).

Временная администрация уведомляет подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации, и Департамент финансового оздоровления о направлении в правоохранительные органы сообщения, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, не позднее одного рабочего дня со дня его направления, а также о результатах рассмотрения указанного сообщения правоохранительными органами в срок не позднее одного рабочего дня со дня получения сведений о результатах его рассмотрения.

4.7. Отчет, составленный по результатам анализа финансового положения страховой организации в соответствии с пунктом 6 статьи 184¹⁻³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», может быть использован временной администрацией для корректировки величины нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых страховой организацией обязательств в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 09 сентября 2015 года № 38865, 02 марта 2017 года № 45826, 01 августа 2017 года № 47610, 01 февраля 2018 года № 49856.

4.8. Руководитель временной администрации в порядке, установленном

пунктом 5 статьи 5 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2722; 2007, № 7, ст. 834; № 30, ст. 3754; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 52, ст. 7002; 2011, № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7061; 2012, № 14, ст. 1553; № 31, ст. 4322; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6699; 2014, № 14, ст. 1551; № 19, ст. 2312; № 30, ст. 4217, ст. 4242; 2015, № 1, ст. 10, ст. 42; № 13, ст. 1811; № 27, ст. 4000, ст. 4001; № 29, ст. 4363; 2016, № 1, ст. 11, ст. 29; № 5, ст. 559; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4248, ст. 4293, ст. 4294; 2017, № 1, ст. 12, ст. 29; № 31, ст. 4775; № 45, ст. 6586; 2018, № 1, ст. 65; № 22, ст. 3041; № 32, ст. 5088, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 46, ст. 6416, ст. 6423; № 48, ст. 6739) (далее - Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»), направляет в регистрирующий орган по месту нахождения страховой организации сведения, предусмотренные подпунктом «л» пункта 1 статьи 5 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

4.9. Руководитель временной администрации осуществляет контроль и несет ответственность за соблюдение порядка регистрации и своевременное рассмотрение входящей корреспонденции (в том числе поступающей в форме электронного документа), обеспечивает анализ содержания поступающих обращений и организует направление письменного ответа по существу поставленных в них вопросов. Обращения, по которым законодательством Российской Федерации сроки исполнения не установлены, должны быть рассмотрены в течение 30 дней со дня их регистрации временной администрацией.

Индексы, присваиваемые исходящей корреспонденции, касающейся деятельности временной администрации, должны отличаться от индексов

текущей корреспонденции страховой организации.

Глава 5. Условия работы и техническое оснащение временной администрации

5.1. Временная администрация в период своей деятельности в целях реализации возложенных на нее функций и задач пользуется служебными помещениями, имуществом, документацией, техническими средствами (компьютерной техникой, средствами связи, любыми видами транспорта и иными техническими средствами) страховой организации, а также осуществляет командировочные и представительские расходы в порядке и на условиях, которые установлены внутренними документами страховой организации для ее исполнительных органов, если интересы личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации и (или) защита служебной информации либо другие обстоятельства не требуют установления иных условий работы и технического оснащения временной администрации.

В случае невозможности использования временной администрацией указанных в абзаце первом настоящего пункта технических средств, отсутствия у страховой организации, в которую назначена временная администрация, помещений для работы временной администрации и для обеспечения сохранности имущества, документации страховой организации и денежных средств для оплаты вышеуказанных услуг, противодействия выполнению возложенных на нее функций временная администрация осуществляет свою деятельность в помещениях Банка России, его территориального учреждения. Для осуществления временной администрацией своих функций ей предоставляются на безвозмездной основе средства телефонной связи Банка России, его территориального учреждения. В этом случае отправка и прием исходящей и входящей корреспонденции

временной администрации осуществляются Административным департаментом Банка России (службами документационного обеспечения управления территориального учреждения Банка России). При необходимости по решению руководства Банка России, руководителя территориального учреждения Банка России между временной администрацией и Банком России, территориальным учреждением Банка России заключаются договоры аренды либо договоры безвозмездного пользования недвижимым имуществом, а также договоры возмездного оказания услуг.

5.2. При необходимости обеспечение личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации с участием правоохранительных органов.

Глава 6. Организация первого дня работы временной администрации

6.1. Временная администрация приступает к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию.

По прибытии в страховую организацию руководитель временной администрации вручает руководителю страховой организации (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию. Руководитель страховой организации (лицо, его замещающее) расписывается в получении на второй копии приказа Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию (с указанием даты и времени вручения), которая хранится у руководителя временной администрации до прекращения деятельности временной администрации. Указанные копии

должны быть заверены Административным департаментом Банка России либо территориальным учреждением Банка России.

6.2. При отсутствии руководителя страховой организации и лица, его замещающего, руководитель временной администрации в день прибытия временной администрации в страховую организацию составляет в произвольной форме акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию. Копии акта в течение одного рабочего дня после дня его составления направляются в Департамент финансового оздоровления, а также в подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации.

В случае если руководитель страховой организации (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию, руководитель временной администрации в день прибытия временной администрации в страховую организацию составляет в произвольной форме акт об отказе в ознакомлении с приказом Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию. Копии акта в течение одного рабочего дня после дня его составления направляются в Департамент финансового оздоровления, а также в подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации.

В случае если отсутствие руководителя страховой организации (лица, его замещающего) или его отказ от ознакомления с приказом Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию не препятствуют доступу временной администрации в помещения, к имуществу и к документации страховой организации, временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию.

Руководитель временной администрации (представитель временной

администрации в филиале страховой организации) не позднее рабочего дня, следующего за первым днем работы временной администрации, направляет посредством факсимильной связи либо по электронной почте на адреса, согласуемые в рабочем порядке, в Департамент финансового оздоровления, а также в подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала) справку о первом дне работы временной администрации. Рекомендуемый образец справки о первом дне работы администрации приведен в приложении 3 к настоящему Положению.

В случае если на дату назначения в соответствии с подпунктом 5 пункта 6 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» временной администрации в банке действует временная администрация, назначенная в соответствии с подпунктами 1-4, 6 пункта 6 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», приказ Банка России о назначении временной администрации в соответствии с подпунктом 5 пункта 6 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» вручается под подпись руководителю временной администрации, назначенной в соответствии с подпунктами 1-4, 6 пункта 6 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае если на дату назначения в соответствии с подпунктом 1 пункта 6.1 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» временной администрации в банке действует временная администрация, назначенная в соответствии с подпунктом 5 пункта 6 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», приказ Банка России о назначении временной администрации в соответствии с подпунктом 1 пункта 6.1 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» вручается под подпись руководителю временной администрации, назначенной в соответствии с подпунктом 5 пункта 6 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 7. Воспрепятствование осуществлению функций временной администрации

7.1. В случае если должностными лицами страховой организации или иными лицами, действующими по их поручению, путем совершения неправомерных действий или бездействия (включая неисполнение возложенных федеральными законами обязанностей, в том числе непредставление в предусмотренных федеральными законами случаях документов для согласования сделок, уклонение или отказ от передачи имущества страховой организации, включая случаи, когда имущество страховой организации не может быть истребовано у третьих лиц по причине невозможности установить их место нахождения) создаются условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее федеральными законами и нормативными актами Банка России, временная администрация (представитель временной администрации) обязана (обязан) составить акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации (далее – акт о воспрепятствовании). Рекомендуемый образец акта о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации приведен в приложении 4 к настоящему Положению.

Акт о воспрепятствовании составляется в день установления факта воспрепятствования и подписывается руководителем временной администрации (представителем временной администрации).

7.2. Временная администрация не позднее дня составления акта о воспрепятствовании обязана, руководствуясь статьями 28.1, 28.3 и 28.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1), направить акт о воспрепятствовании:

в случае воспрепятствования со стороны должностных лиц страховой организации – в органы внутренних дел (полицию) по месту нахождения

страховой организации (ее филиала, внутреннего структурного подразделения);

в случае воспрепятствования со стороны иных лиц – в органы прокуратуры по месту нахождения страховой организации (ее филиала, внутреннего структурного подразделения). Временная администрация не позднее дня составления акта о воспрепятствовании обязана направить копии акта о воспрепятствовании в Департамент финансового оздоровления, а также в подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) страховой организации). Копия акта о воспрепятствовании, составленного и подписанного представителем временной администрации в филиале (дочерней организации) страховой организации, направляется также руководителю временной администрации.

Временная администрация обязана проинформировать Управляющую компанию, Департамент финансового оздоровления, а также подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) страховой организации) о решениях правоохранительных органов и (или) суда по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации в течение трех рабочих дней со дня получения временной администрацией информации об указанных решениях.

Временная администрация (представитель временной администрации) может направить акт о воспрепятствовании в иные органы, уполномоченные в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях рассматривать материалы, содержащие данные, указывающие на наличие события административного правонарушения.

7.3. В случае установления временной администрацией фактов нарушения законодательства Российской Федерации оказавшими воспрепятствование осуществлению временной администрацией ее функций

должностными лицами страховой организации или иными лицами руководитель временной администрации вправе в соответствии со статьей 10 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 17 ноября 1995 года № 168-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 8, ст. 366; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 47, ст. 4472; 1999, № 47, ст. 5620; 2000, № 1, ст. 2; № 2, ст. 140; № 9, ст. 1066; № 16, ст. 1774; 2001, № 53, ст. 5018, ст. 5030; 2002, № 26, ст. 2523; № 30, ст. 3029; № 31, ст. 3160; № 40, ст. 3853; 2003, № 27, ст. 2700; № 30, ст. 3101; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 29, ст. 2906; № 45, ст. 4586; 2007, № 10, ст. 1151; № 24, ст. 2830; № 31, ст. 4011; 2008, № 52, ст. 6235; 2009, № 29, ст. 3608; № 48, ст. 5753; 2010, № 27, ст. 3416; 2011, № 1, ст. 16; № 7, ст. 901; № 45, ст. 6327; № 46, ст. 6407; № 48, ст. 6730; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7609; 2013, № 19, ст. 2326, ст. 2329; № 27, ст. 3448, ст. 3477; № 30, ст. 4038; № 48, ст. 6165; 2014, № 6, ст. 558; № 14, ст. 1560; № 23, ст. 2930; № 30, ст. 4234; № 52, ст. 7538; 2015, № 9, ст. 1389; № 10, ст. 1393; № 29, ст. 4395; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6720; 2016, № 27, ст. 4238; № 52, ст. 7483; 2017, № 1, ст. 46; № 11, ст. 1536; № 27, ст. 3929; № 31, ст. 4787, ст. 4795; № 52, ст. 7929; 2018, № 1, ст. 76; № 17, ст. 2433; № 32, ст. 5100, ст. 5130; № 42, ст. 6377; № 45, ст. 6829; № 53, ст. 8432, ст. 8462; 2019, № 30, ст. 4107; № 40, ст. 5488; № 51 (часть I), ст. 7484; № 52 (часть I), ст. 7805, ст. 7834; 2020, № 6, ст. 594) обратиться в органы прокуратуры с просьбой о внесении указанным лицам представления об устранении нарушений требований законов. В этом случае временная администрация информирует Департамент финансового оздоровления, а также подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации, об указанном обращении.

7.4. В соответствии с пунктом 6 статьи 183⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» воспрепятствование со стороны руководителей, других работников страховой организации и иных лиц осуществлению функций временной администрации (в том числе

воспрепятствование доступу в помещения страховой организации, доступу к ее документации и иным носителям информации, отказ от передачи документов, печатей (при наличии) влечет ответственность в соответствии с федеральным законом.

Глава 8. Представитель временной администрации

8.1. Представитель временной администрации в филиалах (представительствах) страховой организации, а также в органах управления дочерних финансовых организаций страховой организации, назначается руководителем временной администрации из числа членов временной администрации.

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала (представительства, дочерней организации) страховой организации в случае наличия запроса временной администрации о выделении работника этого территориального подразделения Банка России для включения в состав временной администрации и назначения его представителем временной администрации в течение двух рабочих дней со дня поступления указанного запроса направляет временной администрации предложения по кандидатуре представителя временной администрации.

8.2. Решение о назначении представителя временной администрации, его функции и полномочия, определяемые руководителем временной администрации, оформляются распоряжением руководителя временной администрации, которое доводится до соответствующего филиала (представительства, дочерней организации) страховой организации и территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала (представительства, дочерней организации) страховой организации, Департамента страхового рынка.

8.3. Представитель временной администрации в органах управления дочерней организации страховой организации вправе принимать участие в

общем собрании учредителей (участников) или заседании совета директоров (наблюдательного совета) дочерней страховой.

8.4. Представитель временной администрации обязан приступить к исполнению своих функций в филиале (представительстве, органах управления дочерней организации) страховой организации в день, указанный в распоряжении о назначении представителя временной администрации, и вручить руководителю филиала (представительства, дочерней организации) страховой организации копию этого распоряжения. Руководитель филиала (представительства, дочерней организации) страховой организации подписывает вторую копию указанного распоряжения (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у представителя временной администрации до окончания срока действия его полномочий.

8.5. В случае если руководитель филиала (представительства, дочерней организации) страховой организации отсутствует или отказался от ознакомления с распоряжением о назначении представителя временной администрации, представитель временной администрации в день, указанный в распоряжении о назначении представителя временной администрации, составляет акт об отказе в ознакомлении с распоряжением о назначении представителя временной администрации (о невозможности вручения распоряжения о назначении представителя временной администрации).

В случае если отказ руководителя филиала (представительства, дочерней организации) страховой организации от ознакомления с распоряжением о назначении представителя временной администрации не является препятствием для начала работы представителя временной администрации, представитель временной администрации приступает к выполнению своих обязанностей.

8.6. При необходимости на представителя временной администрации могут быть возложены функции руководителя филиала (дочерней организации) страховой организации.

8.7. Представитель временной администрации, назначенный в филиал

(представительство) страховой организации, обязан принять меры по обеспечению сохранности имущества и документации филиала (представительства) страховой организации.

8.8. Представитель временной администрации, назначенный в созданный (зарегистрированный) на территории иностранного государства филиал (органы управления дочерней организации) страховой организации, при осуществлении своих функций руководствуется законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства, на территории которого создан (зарегистрирован) соответствующий филиал (органы управления дочерней организации) страховой организации.

Решение о направлении представителя временной администрации в филиал (представительство, дочернюю организацию) страховой организации, расположенный за пределами Российской Федерации, принимается Банком России по ходатайству руководителя временной администрации, согласованному с Департаментом финансового оздоровления.

По ходатайству руководителя временной администрации Банк России оказывает ей содействие в организации взаимодействия с органами банковского надзора государств, на территории которых находятся филиалы (дочерние организации) страховой организации.

Глава 9. Прием-передача печатей (при наличии), штампов страховой организации

9.1. Временная администрация по прибытии в страховую организацию обязана потребовать от руководителя страховой организации передачи ей печатей (при наличии), штампов страховой организации в порядке, установленном распоряжением временной администрации в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения.

Руководитель страховой организации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан передать ей печати (при наличии), штампы страховой организации, а руководитель временной

администрации принять все печати (при наличии), штампы и заверить факт приема-передачи в акте приема-передачи печатей (при наличии), штампов, составляемом в произвольной форме, или в журнале регистрации печатей (при наличии), штампов страховой организации своей подписью.

Печати (при наличии), штампы структурных подразделений страховой организации также передаются временной администрации, если иное не установлено распоряжением временной администрации.

9.2. В случае если в уставе страховой организации содержатся сведения о наличии печати, временная администрация пользуется печатью страховой организации.

9.3. Представитель временной администрации в филиале (дочерней организации) страховой организации пользуется печатями (при наличии), штампами этого филиала (дочерней организации) страховой организации.

Глава 10. Прием-передача документации страховой организации

10.1. Руководитель временной администрации, кроме принятия печатей (при наличии), штампов страховой организации, обязан принять и обеспечить хранение, а руководитель страховой организации и главный бухгалтер страховой организации обязаны передать бухгалтерскую и иную документацию страховой организации согласно перечню документации страховой организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности (приложение 2 к настоящему Положению), базы данных страховой организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программное обеспечение, а также коды доступа, пароли.

Прием-передача бухгалтерской и иной документации, электронных баз данных об операциях страховой организации, программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей осуществляется в сроки, определенные

временной администрацией, и оформляется актами приема-передачи, составляемыми в произвольной форме.

В случае отсутствия (передачи не в полном объеме) бухгалтерской и иной документации страховой организации согласно перечню документации страховой организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности (приложение 2 к настоящему Положению), баз данных страховой организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей по месту регистрации и (или) последнему известному месту нахождения страховой организации руководитель временной администрации не позднее одного рабочего дня после дня истечения установленного временной администрацией срока передачи бухгалтерской и иной документации страховой организации, баз данных страховой организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей обязан составить в произвольной форме акты о неосуществлении (осуществлении не в полном объеме) приема-передачи.

В случае если составление описи передаваемых документов по не зависящим от страховой организации причинам невозможно (например, документы имеют существенные повреждения, большой объем передаваемых документов, внесистемное хранение документов), указанные документы в пределах установленного временной администрацией срока передаются страховой организацией временной администрации упакованными в футляры (коробки) (по различным направлениям финансово-хозяйственной деятельности) с указанием даты и места упаковки, а также общего характера документов и периода их составления.

10.2. В случае если руководитель страховой организации (главный бухгалтер страховой организации) отказался от передачи документации страховой организации, руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании не позднее одного рабочего дня после дня истечения установленного временной администрацией срока передачи этой

документации.

10.3. В случае если в период деятельности временной администрации будут обнаружены документы страховой организации, подлежащие приему-передаче в соответствии с пунктом 10.1 настоящего Положения, руководитель временной администрации в присутствии члена временной администрации и работников страховой организации (при наличии) обязан составить в произвольной форме акт об обнаружении документов с указанием места и обстоятельств обнаружения документов, состояния их сохранности, наличия описей, систематизированности, условий хранения.

Руководитель временной администрации принимает меры по обеспечению сохранности обнаруженных документов, исключающие утрату документов и доступ к ним посторонних лиц. Опись обнаруженных документов составляется по папкам и прилагается к акту приема-передачи бухгалтерской и иной документации страховой организации, в случае если условия хранения и систематизированность обнаруженных документов позволяют такую опись составить.

Глава 11. Инвентаризация имущества страховой организации

13.1. Временная администрация обязана провести инвентаризацию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях страховой организации имущества страховой организации. При этом инвентаризация в страховой организации завершается в сроки, определенные распоряжением руководителя временной администрации, но не позднее сорока пяти рабочих дней со дня начала работы временной администрации. В случае нахождения имущества на территории вне обособленных и внутренних структурных подразделений страховой организации (филиала) срок завершения инвентаризации может быть продлен руководителем временной администрации на двадцать рабочих дней на основании мотивированного ходатайства временной администрации, согласованного с Департаментом финансового оздоровления.

Инвентаризация в страховой организации начинается не позднее рабочего дня, следующего за днем назначения временной администрации.

11.2. Инвентаризация в страховой организации проводится по письменному распоряжению руководителя временной администрации комиссией, состав которой определяется указанным распоряжением.

11.3. В случае если по итогам инвентаризации выявлено отсутствие (недостача) имущества, находящегося (учитываемого) на счетах в страховой организации, руководитель временной администрации обязан составить в произвольной форме акт (акты) с объяснением причин расхождения фактического наличия имущества и данных бухгалтерского учета. Копии акта (актов) направляются в Департамент финансового оздоровления, в подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации, не позднее дня его (их) составления.

11.4. В случае если руководитель страховой организации (главный бухгалтер страховой организации, иной работник страховой организации) отказался от проведения инвентаризации руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании.

Глава 12. Представление карточек с образцами подписей и оттиска печати (при наличии)

12.1. Временная администрация обязана представить не позднее пяти рабочих дней со дня начала деятельности временной администрации карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также копию приказа Банка России о возложении функций временной администрации на Управляющую компанию в банки, осуществляющие ведение банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов страховой организации. Карточка с образцами подписей и оттиска печати временной администрации оформляется в порядке, установленном главой 7 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством

юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610 (далее – Инструкция Банка России № 153-И).

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая временной администрацией в банк, может быть оформлена без нотариального свидетельствования подписей в порядке, установленном пунктом 7.10 Инструкции Банка России № 153-И.

12.2. Направление уведомлений о назначении Банком России временной администрации в банки (нерезиденты) и переоформление образцов подписей лиц, наделенных правом подписи, осуществляется в соответствии с условиями договора на открытие банковского счета, счета банковского вклада (депозита), депозитного счета.

Глава 13. Расходы временной администрации

13.1. Расходы временной администрации, связанные с ее деятельностью, в том числе оплата труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка России, Управляющей компании, представителями профессионального объединения, членом которого являлась или является страховая организация, представителями саморегулируемой организации, членом которой является страховая организация и государственными служащими, осуществляются за счет страховой организации в соответствии с пунктом 10 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». При этом с членами временной администрации, не являющимися служащими Банка России, Управляющей компании, представителями профессионального объединения, членом которого являлась или является страховая организация, представителями саморегулируемой организации, членом которой является страховая организация и государственными служащими, руководителем временной администрации от имени страховой организации заключаются срочные трудовые или гражданско-правовые договоры на срок действия временной администрации (со ссылкой на приказ Банка России о возложении функций временной

администрации на Управляющую компанию).

13.2. В целях упорядочения расходов страховой организации в период деятельности временной администрации составляется смета расходов временной администрации.

В смету расходов временной администрации включаются следующие статьи расходов временной администрации:

расходы, связанные с командировками, в том числе зарубежными;

расходы на автотранспорт;

расходы на пользование средствами связи;

расходы, связанные с оплатой труда привлекаемых на основании гражданско-правовых договоров членов временной администрации.

В случае отсутствия указанных в абзацах третьем – шестом настоящего пункта статей расходов временной администрации смета расходов не составляется.

13.3. Смета расходов временной администрации подписывается руководителем временной администрации и представляется на утверждение в Департамент финансового оздоровления не позднее пяти рабочих дней до планируемого дня осуществления расходов.

Срок принятия решения об утверждении (отклонении) сметы расходов временной администрации Департаментом финансового оздоровления не должен превышать пяти рабочих дней со дня получения указанной сметы.

13.4. Смета расходов временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов страховой организации (в случае составления) включает в себя заработную плату и начисления на фонд оплаты труда, а также на вознаграждения по гражданско-правовым договорам членов временной администрации, не являющихся служащими Банка России, Управляющей компании, представителями профессионального объединения, членом которого являлась или является страховая организация, представителями саморегулируемой организации, членом которой является страховая организация и государственными служащими.

13.5. При составлении сметы расходов временной администрации

должны быть использованы цены и прейскуранты, действующие в данном субъекте Российской Федерации.

13.6. Расходы, связанные с деятельностью представителя временной администрации в филиале страховой организации, осуществляются за счет страховой организации, за исключением расходов по оплате его труда.

В случае включения представителя временной администрации в соответствии с пунктом 8.6 настоящего Положения в состав временной администрации в смету расходов временной администрации по ходатайству территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала страховой организации включаются расходы, связанные с деятельностью представителя временной администрации в филиале страховой организации.

Изменения, вносимые в смету расходов временной администрации в части включения расходов, связанных с деятельностью представителя временной администрации в филиале страховой организации, представляются на утверждение в Департамент финансового оздоровления не позднее десяти рабочих дней со дня включения представителя временной администрации в состав временной администрации.

Срок принятия Департаментом финансового оздоровления решения об утверждении изменений, вносимых в смету расходов временной администрации в части включения расходов, связанных с деятельностью представителя временной администрации в филиале страховой организации, не должен превышать десяти рабочих дней со дня получения указанных изменений.

13.7. При возникновении у временной администрации необходимости в дополнительных расходах, не предусмотренных утвержденной сметой расходов временной администрации, либо при отсутствии утвержденной сметы расходов временной администрации указанные расходы могут быть согласованы Департаментом финансового оздоровления по ходатайству руководителя временной администрации.

Срок принятия Департаментом финансового оздоровления решения об утверждении дополнительных расходов страховой организации не должен

превышать пяти рабочих дней со дня получения указанного ходатайства.

13.8. Департамент финансового оздоровления осуществляет контроль за использованием денежных средств, предусмотренных сметой расходов временной администрации, на основании отчетов временной администрации, а также на основании иных подтверждающих документов в случае их получения от временной администрации.

Глава 14. Отчетность страховой организации в период деятельности временной администрации и подотчетность временной администрации

14.1. Временная администрация в период своей деятельности обеспечивает соблюдение страховой организацией требований к представлению отчетности, установленных Указанием Банка России от 25 октября 2017 года № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2017 года № 49026 (далее – Указание Банка России № 4584-У).

14.2. Правом подписи бухгалтерской и статистической отчетности обладает руководитель (заместитель руководителя) временной администрации и член временной администрации, который по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера страховой организации.

В случае если руководителем временной администрации принято решение о сохранении полномочий главного бухгалтера страховой организации (заместителя главного бухгалтера страховой организации), право подписи бухгалтерской и статистической отчетности принадлежит

руководителю (заместителю руководителя) временной администрации и главному бухгалтеру страховой организации (заместителю главного бухгалтера страховой организации).

В случае если руководителем временной администрации принято решение об отстранении от исполнения своих обязанностей главного бухгалтера страховой организации, обязанности главного бухгалтера возлагаются на заместителя руководителя временной администрации (члена временной администрации), курирующего вопросы ведения бухгалтерского учета страховой организацией, либо на иного сотрудника страховой организации.

Бухгалтерская и статистическая отчетность филиала страховой организации подписываются руководителем филиала страховой организации – в случае подтверждения его полномочий путем выдачи доверенности, или представителем временной администрации, или членом временной администрации и главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала страховой организации, или иным лицом, уполномоченным руководителем временной администрации по предложению представителя временной администрации.

14.3. Временная администрация представляет в Департамент финансового оздоровления, а также в подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации:

отчет о работе за первые пятнадцать дней – в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за пятнадцатую днями, за которые представляется отчет;

отчет о работе за первые тридцать дней – в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за тридцатую днями, за которые представляется отчет;

последующие отчеты – ежемесячно на седьмой рабочий день календарного месяца, следующего за отчетным.

В случае если окончание периода в первые тридцать дней работы временной администрации выпадает на 23-е – 31-е число отчетного месяца отчет о работе за первые тридцать дней направляется в составе ежемесячного

отчета за отчетный месяц.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности представляется в течение десяти рабочих дней со дня прекращения деятельности временной администрации.

Отчет о работе временной администрации подписывается руководителем временной администрации.

Рекомендуемый образец отчета о работе временной администрации приведен в приложении 5 к настоящему Положению.

В случае возникновения ситуаций, требующих оперативного вмешательства, временная администрация информирует об этом Департамент финансового оздоровления, а также подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью страховой организации.

Временная администрация, начиная с третьего рабочего дня осуществления своих функций, должна ежедневно направлять в свободной форме в Департамент финансового оздоровления оперативный отчет о работе.

Временная администрация по согласованию с Департаментом финансового оздоровления может установить иную периодичность предоставления временной администрацией оперативного отчета о работе.

14.4. Банк России вправе в любое время затребовать у временной администрации дополнительную информацию по вопросам, входящим в компетенцию временной администрации.

Департамент финансового оздоровления вправе установить для страховой организации, в которую назначена временная администрация, индивидуальные (вплоть до ежедневных) сроки представления отчетности страховой организации.

Департамент финансового оздоровления по ходатайству руководителя временной администрации, согласованному с подразделением, осуществляющим надзор за деятельностью страховой организации, вправе продлить срок представления отчетности страховой организации. Основанием для продления срока представления отчетности является невозможность ее составления, в том числе в случаях непередачи или невозможности доступа

временной администрации к имуществу, бухгалтерской и иной документации, архиву, базам данных страховой организации на электронных носителях (резервным копиям баз данных).

Глава 15. Прекращение деятельности временной администрации

15.1. Деятельность временной администрации прекращается:

в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 183¹⁴, пунктом 1 статьи 183¹⁵ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

по истечении срока ее действия, установленного статьей 183¹² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

в случае невозможности обеспечения личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации. Невозможность обеспечения личной безопасности должна быть подтверждена временной администрацией Банку России копиями подтверждающих документов (в том числе копиями обращений временной администрации в правоохранительные органы с просьбой о принятии мер по обеспечению личной безопасности и копиями ответов на данные обращения).

Деятельность временной администрации, назначенной на основании подпункта 5 пункта 6 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», прекращается в случае назначения временной администрации в соответствии с пунктом 6.1 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

15.2. В случае прекращения деятельности временной администрации в соответствии с абзацем пятым пункта 15.1 настоящего Положения руководитель временной администрации должен передать руководителю временной администрации, назначенной в соответствии с пунктом 6.1 статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в согласованные сроки печати (при наличии), штампы, бухгалтерскую и иную

документацию страховой организации согласно перечню документации страховой организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности (приложение 2 к настоящему Положению).

15.3. Решение о прекращении деятельности временной администрации оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России, или его заместитель, возглавляющий Комитет, или иной заместитель Председателя Банка России, если он определен в решении Совета директоров Банка России. Проект приказа о прекращении деятельности временной администрации подготавливает Департамент финансового оздоровления.

15.4. Приказ Банка России о прекращении деятельности временной администрации доводится до Управляющей компании, подразделения, осуществляющего надзор за деятельностью страховой организации, и страховых организаций, включается Департаментом финансового оздоровления в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» и на официальном сайте Банка России в соответствии с пунктом 5 статьи 183¹⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 16. Восстановление полномочий исполнительных органов страховой организации

16.1. Прекращение деятельности временной администрации по основаниям, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 183¹⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также абзаце четвертом пункта 15.1 настоящего Положения, влечет за собой восстановление полномочий исполнительных органов страховой организации.

Полномочия руководителей страховой организации, приостановленные на период деятельности временной администрации, считаются восстановленными после прекращения деятельности временной

администрации, если руководители страховой организации не освобождены от должности в соответствии с трудовым законодательством.

16.2. Руководитель временной администрации после восстановления полномочий исполнительных органов страховой организации передает руководителю страховой организации в согласованные ими сроки печати (при наличии), штампы, бухгалтерскую и иную документацию страховой организации, принятую временной администрацией, согласно перечню документации страховой организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности (приложение 2 к настоящему Положению).

Прием-передача печатей (при наличии), штампов, бухгалтерской и иной документации страховой организации осуществляется в порядке, установленном временной администрацией, и оформляется актом (актами) приема-передачи.

16.3. В случае если руководитель страховой организации отказался от принятия печатей (при наличии), штампов, бухгалтерской и иной документации страховой организации, руководитель временной администрации составляет акт об отказе в принятии документации страховой организации и направляет его копию в Департамент финансового оздоровления в срок не позднее дня, следующего за днем его составления.

Глава 17. Действия временной администрации по признанию недействительными сделок, совершенных страховой организацией до дня назначения временной администрации

17.1. Временная администрация обязана провести анализ сделок, совершенных страховой организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, на предмет целесообразности направления в арбитражный суд заявления о признании таких сделок недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом

«О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами.

17.2. В случае выявления целесообразности направления в арбитражный суд заявления о признании таких сделок недействительными руководитель временной администрации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании сделок, совершенных страховой организацией до дня назначения временной администрации, недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами.

Глава 18. Заключительные положения

18.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от _____ 2020 года № _____-П
«О порядке назначения, осуществления и
прекращения деятельности временной
администрации страховой организации и
временной администрации страховой
организации, назначаемой при
осуществлении мер по предупреждению
банкротства страховой организации с
участием контрольного органа»

Перечень документации страховой организации,
подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации
и прекращении ее деятельности

1. Учредительные документы, сведения об учредителях (участниках), сведения о держателе реестра и реестр акционеров.
2. Свидетельство уполномоченного регистрирующего органа о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о страховой организации.
3. Лицензия на осуществление страховой деятельности.
4. Перечень филиалов, представительств и дочерних организаций страховой организации (включая созданные (зарегистрированные) на территориях иностранных государств) с указанием их места нахождения, численности работников (в соответствии со штатными расписаниями и фактическая численность).
5. Отчетность по форме 0420164 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 4584-У (на дату назначения (прекращения деятельности) временной администрации, с оборотами с начала месяца, если иное не установлено временной администрацией) в целом по страховой организации, по головному офису страховой организации и ее филиалам, подписанная на каждой странице руководителем страховой организации и главным бухгалтером страховой организации и скрепленная печатью (при

наличии).

7. Оригиналы договоров, заключенных страховой организацией (согласно запросу временной администрации).

8. Балансы дочерних организаций страховой организации на последнюю отчетную дату.

9. Штатное расписание страховой организации.

10. Личные дела работников страховой организации, трудовые книжки (согласно запросу временной администрации).

11. Данные по лицевым счетам работников страховой организации по заработной плате за последние три года (согласно запросу временной администрации).

12. Список лиц, наделенных правом подписи страховых договоров, трудовых соглашений и договоров страховой организации (ее филиалов).

13. Документы, регламентирующие распределение обязанностей между руководителем страховой организации, его заместителями, лицами, входящими в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган страховой организации (правление, дирекцию).

14. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности страховой организации за последний отчетный год и за отчетный период текущего года (при наличии).

15. Все имеющиеся в страховой организации акты последних тематических, комплексных и специализированных проверок страховой организации, предписания Банка России за последние три года.

16. Книга учета доверенностей, а также копии доверенностей, выданных работникам страховой организации, руководителям филиалов, представительств, дочерних организаций страховой организации и третьим лицам.

17. Смета административно-хозяйственных расходов страховой организации.

18. Список претензий, исков и исполнительных документов,

предъявленных страховой организации, а также предъявленных самой страховой организацией (с указанием их сумм).

19. Протоколы и решения исполнительных органов страховой организации за последние три года, а также распорядительные документы страховой организации (по запросу временной администрации).

20. Протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации и собраний учредителей (участников) страховой организации за последние три года.

21. Протоколы заседаний и решения иных коллегиальных органов страховой организации, принимающих решения об осуществлении страховой организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности в части нормативного соотношения собственных средств (капитала) страховой организации и принятых обязательств и (или) порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) и (или) средств страховых резервов или возникновение иных ситуаций, создающих угрозу правам и законным интересам ее страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, иных заинтересованных лиц и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка.

22. Акт последней проведенной страховой организацией (временной администрацией) инвентаризации имущества страховой.

23. Номенклатура дел страховой организации.

24. Иные документы о деятельности страховой организации по запросу временной администрации.

25. Базы данных страховой организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах страховой организации, их движении, обязанность ведения которых установлена Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Приложение 2
к Положению Банка России
от ____ ____ 2020 года № ____-П
«О порядке назначения, осуществления и
прекращения деятельности временной
администрации страховой организации и
временной администрации страховой
организации, назначаемой при
осуществлении мер по предупреждению
банкротства страховой организации с
участием контрольного органа»

(рекомендуемый образец)

Справка о первом дне работы временной администрации

Справка временной администрации по управлению

(наименование страховой организации (филиала)

по состоянию на «__» _____ года.

1. Приказы Банка России вручены под подпись (инициалы, фамилия, наименование должности) _____.
2. Было ли оказано воспрепятствование деятельности временной администрации (да (нет), если да, то указать, кем оказано воспрепятствование (инициалы, фамилия, наименование должности) _____.
3. Осуществленные временной администрацией действия по факту воспрепятствования _____.
4. Печать (при наличии), лицензия, учредительные документы переданы временной администрации (да (нет) _____.
5. Штатная численность сотрудников страховой организации на день назначения временной администрации _____ человек; фактически работают _____ человек, по совместительству _____ человек, договоров гражданско-правового характера _____ штук.
6. Председатель правления страховой организации отстранен (да (нет)

_____.

7. Количество филиалов страховой организации _____.

8. Количество внутренних структурных подразделений страховой организации

(филиала) _____

_____.

9. Наличие сервера с электронной базой данных (да (нет) _____, в рабочем состоянии (да (нет) _____, опечатан (да (нет) _____, информация скопирована (да (нет) _____).

Сведения о местонахождении сервера (серверов) _____ (адреса).

10. Сведения об архиве страховой организации (адрес местонахождения) на бумаге (есть (нет), с какого года _____), хранится сторонней организацией по договору на оказание услуг (наименование организации и адрес) _____.

11. Помещение, занимаемое головным офисом страховой организации общей площадью _____ м² находится в собственности (аренде) (нужное подчеркнуть), коммунальная (арендная плата) (нужное подчеркнуть) составляет _____ тыс. рублей в месяц, оплата осуществлена до «__» _____ 20__ года.

12. Охрану головного офиса страховой организации осуществляет (наименование организации и адрес) _____, стоимость _____ тыс. рублей в месяц, оплата осуществлена до «__» _____ 20__ года.

13. Остатки на балансовых счетах на день назначения временной администрации или последний закрытый операционный день (тыс. руб.)

_____:

активы:

денежные средства и их эквиваленты _____,

депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и

банках-нерезидентах _____:

всего _____,

в том числе (в разрезе кредитных организаций, видов валют) _____,

финансовые активы, ведение банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов страховой организации по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка _____,

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи _____,

финансовые активы, удерживаемые до погашения _____,

займы, прочие размещенные средства, дебиторская задолженность _____,

инвестиции:

всего _____,

в том числе в ассоциированные предприятия _____,

в совместно контролируемые предприятия _____,

в дочерние предприятия _____,

основные средства _____,

прочие активы _____.

Обязательства:

по договорам страхования _____,

выпущенные долговые обязательства _____,

резервы по договорам страхования _____,

прочие обязательства _____.

В справке дополнительно рекомендуется отразить следующие сведения:

о текущем состоянии ликвидности и необходимости срочных мер по поддержанию ликвидности;

перечень изданных временной администрацией приказов и распоряжений;

о проведенных с руководством и (или) сотрудниками страховой организации совещаниях;

- о действиях временной администрации, направленных на восстановление операционной деятельности;
- о полученных требованиях или претензиях третьих лиц;
- о выявленных в первый день нарушениях, рисках или угрозах, влияющих на непрерывность деятельности страховой организации;
- о действиях клиентов страховой, связанных с введением в страховую временной администрации;
- о действиях сотрудников и руководителей страховой организации, связанных с введением временной администрации, в том числе о характере их взаимодействия с временной администрацией, наличие либо отсутствие признаков противодействия со стороны указанных лиц;
- о принятых дополнительных мерах по обеспечению сохранности активов и имущества, в том числе в дочерних организациях страховой организации.

Приложение 3
к Положению Банка России
от ____ ____ 2020 года № ____-П
«О порядке назначения, осуществления и
прекращения деятельности временной
администрации страховой организации и
временной администрации страховой
организации, назначаемой при
осуществлении мер по предупреждению
банкротства страховой организации с
участием контрольного органа»

(рекомендуемый образец)

Акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации

(полное фирменное наименование страховой организации,
основной государственный регистрационный номер
страховой организации)

№ _____

от «__» _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен _____ (дата, время, место составления) по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации _____ (полное фирменное наименование страховой организации), действующей на основании приказа Банка России от «__» _____ 20__ г. № ____, должностным лицом страховой организации (филиала страховой организации) _____ (инициалы, фамилия, наименование должности, полное фирменное наименование страховой организации (полное наименование филиала страховой организации), место нахождения страховой организации (филиала страховой организации), иным лицом _____ (в случае осуществления воспрепятствования лицами, действующими по поручению страховой организации, указывается имеющаяся информация, позволяющая определить субъекта нарушения) при _____ (указать обстоятельства,

при которых произошло правонарушение: доступ в здание, получение документов, отчетности, передача печати (при наличии), лицензии, согласование сделки и другие обстоятельства), выразившееся _____ (указать действие (бездействие), являющееся нарушением _____ (указать наименования нормативных правовых актов и номера статей (пунктов), которые были нарушены).

Объяснения должностного лица страховой организации (филиала страховой организации) (иного лица) _____.

Иные сведения _____.

С актом ознакомлен

подпись должностного лица,
страховой организации
(филиала страховой
организации) (иного лица)

(инициалы, фамилия)

От подписания акта отказался

(подпись лица,
составившего акт)

(инициалы, фамилия)

Настоящий акт составлен в присутствии:

(инициалы, фамилии членов временной администрации и (или) иных лиц,
присутствующих при его составлении)

Копию настоящего акта получил (отказался):

«__» _____ 20__ г.

(подпись должностного
лица страховой
организации (филиала
страховой организации)
(иного лица), подпись
лица, составившего акт)

(инициалы, фамилия)

Руководитель (представитель)

временной администрации _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 5
от _____ 2020 года № ____-П
«О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации страховой организации и временной администрации страховой организации, назначаемой при осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа»

(рекомендуемый образец)

Отчет о работе временной администрации

1. Отчет о работе временной администрации содержит:

информацию об основных изменениях за отчетный период в активах и пассивах страховой организации;

сведения о наличии ликвидного имущества страховой организации, в том числе сведения о структуре активов и обязательств страховой организации, а также перечень имущества, отнесенного к ликвидному имуществу;

об изменении финансового состояния страховой организации;

об обращениях временной администрации в суд от имени страховой организации о признании сделок, совершенных страховой организацией или за счет страховой организации, недействительными или о применении последствий недействительности ничтожных сделок;

о ведении временной администрацией перечня предъявленных требований кредиторов, включая сведения об общем размере требований кредиторов, включенных в перечень требований кредиторов;

информацию о мероприятиях по финансовому оздоровлению страховой организации, проведенных в отчетном периоде;

сведения о мероприятиях по финансовому оздоровлению, планируемых на следующий отчетный период;

информацию о работе по оценке справедливой (рыночной) стоимости активов страховой организации;

о принятых мерах по взысканию задолженности перед страховой организацией;

о принятых мерах по обеспечению сохранности имущества страховой организации;

сведения о сделках, согласованных с Банком России;

сведения об изменениях структуры и численности работников страховой организации (ее филиалов), о назначении и об увольнении руководителей страховой организации и руководителей ее подразделений;

сведения о привлечении руководителем временной администрации на договорной основе бухгалтеров, аудиторов, специализированных депозитариев, оценщиков, актуариев, операторов электронных площадок и иных лиц;

сведения о назначении представителей и членов временной администрации в филиалы (в случае их наличия) страховой организации и дочерние организации;

сведения об изменении в составе органов управления дочерних обществ страховой организации;

информацию о расходовании денежных средств согласно утвержденной смете расходов временной администрации (ежемесячно, в виде таблицы с постатейным исполнением сметы расходов временной администрации).

Отчет о работе временной администрации может также по решению руководителя временной администрации содержать информацию:

о работе с проблемными и (или) непрофильными активами на балансе страховой организации;

о текущих результатах работы дочерних обществ (в случае их наличия) страховой организации;

о мерах по обеспечению безопасной деятельности страховой организации;

о наличии нарушений или выявленных рисков в операционной деятельности страховой организации;

о текущих результатах инвентаризации активов и имущества страховой организации;

о полученных требованиях или претензиях государственных и регуляторных органов;

о результатах судебных разбирательств и выявленных рисках судебных разбирательств;

о взаимодействии с внешними аудиторами;

о проведенных мероприятиях, связанных с осуществлением корпоративного управления;

об изменениях в составе временной администрации и о перераспределении обязанностей между членами временной администрации;

об итогах командировок членов и представителей временной администрации;

о наличии трудовых споров, возникших после назначения временной администрации.

2. Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности содержит информацию о проведенной работе, включая данные, характеризующие изменение финансового состояния страховой организации (в разрезе ее ключевых показателей).

К отчету прилагаются копии приказов и распоряжений временной администрации.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности может содержать иную информацию, существенную, по мнению временной администрации, для оценки результатов ее деятельности.