

Центральный банк Российской Федерации
(Банк России)

_____ 2016 г.

№ _____-П

Положение
«О порядке принятия решения о назначении временной администрации
страховой организации, применения мер по предупреждению
банкротства страховой организации и реализации отдельных положений
законодательства о несостоятельности (банкротстве) страховых
организаций»

Настоящее Положение в соответствии со статьями 30, 32.6, 32.8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 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. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52, № 22, ст. 3094) и статьями 183.2, 183.5, 183.6, 183.7, 183.8, 183.9, 183.10, 183.11, 183.12, 183.13, 183.14, 183.15, 184.1, 184.1-1 Федерального закона от 26.10.2002 № 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. 6979, 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. 3958, ст. 3967, ст. 3977, № 29, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4293) (далее – Закон о банкротстве) устанавливает порядок принятия Банком России решения о назначении временной администрации страховой организации; о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей; порядок проведения анализа финансового состояния страховой организации и форму заключения о ее финансовом состоянии; порядок утверждения сметы расходов, связанных с осуществлением деятельности временной администрации страховой организации, порядок отнесения имущества страховой организации к ликвидному имуществу и покрытия текущих расходов временной администрации в случае недостаточности ликвидного имущества страховой организации; порядок отчета временной администрации страховой организации перед Банком России об исполнении возложенных на нее функций; порядок передачи временной администрацией страховой организации и иными лицами документов конкурсному управляющему.

Глава 1. Общие положения

1.1. Временная администрация страховой организации (далее – временная администрация) является специальным временным органом управления страховой организации, назначаемым Банком России в порядке, установленном Законом о банкротстве и настоящим Положением.

1.2. Временная администрация назначается в целях восстановления платежеспособности страховой организации и (или) обеспечения сохранности имущества страховой организации.

1.3. Задачами временной администрации являются:

1.3.1. применение мер по предупреждению банкротства страховой организации и (или) контроль за применением таких мер;

1.3.2. устранение оснований приостановления или ограничения действия лицензии страховой организации.

Глава 2. Порядок принятия решения о назначении временной администрации

2.1. Банк России в обязательном порядке назначает временную администрацию в случае:

2.1.1. выявления Банком России следующих оснований для применения мер по предупреждению банкротства при отсутствии уведомления страховой организацией Банка России о наличии соответствующих обстоятельств:

2.1.1.1. неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам, под которыми понимается:

неисполнение или ненадлежащее исполнение в срок, установленный федеральным законом или договором страхования, обязанности по осуществлению страховой выплаты или выплаты страховой суммы, возврата части страховой премии или выплаты выкупной суммы в связи с досрочным прекращением договора страхования либо неисполнение или ненадлежащее исполнение указанной обязанности, установленной вступившим в законную силу судебным актом;

неисполнение или ненадлежащее исполнение иного требования кредиторов по денежным обязательствам;

Обязанность удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам, состав и размер которых установлены вступившим в

законную силу судебным актом, возникает с даты предъявления к исполнению исполнительного листа, выданного на основании вступившего в законную силу судебного акта.

2.1.1.2. неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения;

2.1.2. Банком России в ходе выездной проверки в порядке, установленном Законом о банкротстве, или по результатам анализа плана восстановления платежеспособности принято решение о назначении временной администрации для реализации плана восстановления платежеспособности страховой организации или контроля за его реализацией;

2.1.3. если страховая организация не исполняет или ненадлежащим образом исполняет план восстановления ее платежеспособности;

2.1.4. вынесения арбитражным судом определения о признании требований заявителя в заявлении о признании должника банкротом обоснованными;

2.1.5. отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности или приостановления действия лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с несоблюдением страховой организацией законодательства Российской Федерации, регулирующего страховую деятельность, в части порядка и условий формирования, размещения или инвестирования средств страховых резервов и (или) собственных средств (капитала) и (или) нормативного соотношения активов и принятых обязательств и (или) иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

2.1.6. в случае приостановления действия или ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности по обязательному виду страхования в связи с несоблюдением установленных требований финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации.

2.2. В дополнение к основаниям, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения Банк России вправе назначить временную администрацию в следующих случаях:

2.2.1. в случае приостановления действия или отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с осуществлением страховой организацией деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации, нарушение страховой организацией требований, установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность;

2.2.3. при недостаточности денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей;

2.2.4. в случае выявления Банком России повторного нарушения страховой организацией в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого нарушения установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность, 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, при отсутствии уведомления страховой организацией Банка России о наличии соответствующих нарушений с приложением плана восстановления платежеспособности;

2.2.5. в случае возбуждения производства по делу о банкротстве страховой организации.

2.3. Временная администрация в случае отзыва лицензии не назначается если:

2.3.1. страховая организация направила в орган страхового надзора письменное заявление об отказе от осуществления страховой деятельности и представила документы, подтверждающие:

исполнение обязательств, возникших из договоров страхования (перестрахования) и осуществление страховых выплат по наступившим страховым случаям;

осуществление передачи обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) досрочное прекращение договоров страхования, договоров перестрахования;

2.3.2. временная администрация назначена ранее или на дату принятия решения об отзыве лицензии в отношении страховой организации введена одна из процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Глава 3. Порядок назначения временной администрации

3.1. Решение о назначении временной администрации принимается Комитетом финансового надзора Банка России (далее – Комитет) или Председателем Банка России по предложению Департамента страхового рынка Банка России (далее – Департамент), за исключением случая назначения временной администрации страховой организации в связи с вынесением арбитражным судом определения о признании требований заявителя в заявлении о признании должника банкротом обоснованными.

Решение о назначении временной администрации оформляется в том числе приказом Банка России.

3.2. Предложение о назначении временной администрации (далее – Предложение) Департамента формируется самостоятельно Департаментом, либо на основе представления территориального учреждения Банка России (далее – Представление).

3.3. Предложение и Представление о назначении временной администрации должны содержать:

сведения о страховой организации (полное и сокращенное фирменное наименование страховой организации, регистрационный номер, место нахождения и почтовый адрес страховой организации, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер

налогоплательщика, вид деятельности, осуществляемый страховой организацией, номер лицензии и дата ее выдачи);

сведения о филиалах и иных подразделениях страховой организации;

обоснование назначения временной администрации;

сведения о финансовом состоянии страховой организации (с учетом результатов последних проверок, оценки выявленных в деятельности страховой организации нарушений и результатов устранения нарушений);

предложение о сроке действия временной администрации;

предложение о составе временной администрации: о кандидатурах руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации (при необходимости), членов временной администрации (с указанием фамилии, имени, отчества каждого кандидата, занимаемой им должности);

предложение об ограничении либо о приостановлении полномочий исполнительных органов страховой организации;

перечень банков-корреспондентов страховой организации;

другие данные, которые Департамент либо территориальное учреждение Банка России признает существенными для обоснования своего предложения либо представления о назначении временной администрации.

3.4. Временная администрация назначается на срок от трех до шести месяцев. По ходатайству руководителя временной администрации срок деятельности временной администрации может быть продлен не более чем на три месяца при условии, что общий срок деятельности временной администрации не превышает девять месяцев.

3.5. Решение о назначении временной администрации и о продлении срока ее деятельности подлежит:

опубликованию в порядке, установленном статьей 28 Закона о банкротстве;

размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

опубликованию в «Вестнике Банка России».

3.6. Решение о назначении временной администрации должно содержать:

сведения о страховой организации (полное и сокращенное фирменное наименование страховой организации, регистрационный номер, место нахождения и почтовый адрес страховой организации, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, вид деятельности, осуществляемый страховой организацией, номер лицензии и дата ее выдачи);

дату принятия такого решения и срок, на который эта временная администрация назначена;

основания назначения временной администрации;

сведения об ограничении или о приостановлении полномочий исполнительных органов страховой организации;

фамилию, имя, отчество руководителя временной администрации и адрес для направления ему корреспонденции;

сведения о составе временной администрации с указанием фамилий, имен, отчеств ее членов и занимаемых должностей;

иную информацию в случаях, предусмотренных Законом о банкротстве.

3.7. Назначение временной администрации и определение ее состава осуществляется одновременно с принятием решения об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности или о приостановлении действия лицензии страховой организации.

3.8. В состав временной администрации включаются:

служащие Банка России;

работники Агентства по согласованию с Агентством;

представители профессиональных объединений, членом которых являлась или является страховая организация, по согласованию с такими профессиональными объединениями;

представители саморегулируемой организации, членом которой является страховая организация, по согласованию с такой саморегулируемой организацией.

3.9. Руководитель временной администрации является служащим Банка России. Члены временной администрации могут не являться служащими Банка России или работниками Агентства.

3.10. Решение о целесообразности или нецелесообразности назначения временной администрации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности страховой организации принимается Банком России в течение тридцати рабочих дней с даты получения указанного плана.

В случаях, предусмотренных пунктом 2.1.1 настоящего Положения, Банк России назначает временную администрацию в течение пятнадцати дней с даты выявления оснований для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации при отсутствии уведомления Банка России страховой организацией о наличии вышеуказанных оснований.

3.11. В случае принятия решения о назначении временной администрации на основании результатов проверки деятельности страховой организации, срок назначения временной администрации и определение ее состава не может превышать шести месяцев после окончания проверки, за исключением случаев, если назначение временной администрации является обязательным в соответствии с Законом о банкротстве. Решение Банка России о назначении временной администрации может быть принято до завершения проверки деятельности страховой организации, если в ходе этой проверки выявлены основания для обязательного назначения временной администрации.

3.12. В иных случаях конкретный срок назначения временной администрации и определение ее состава определяется в соответствующем решении Банка России о ее назначении.

3.13. Решение о назначении временной администрации доводится Банком России до сведения страховой организации (при необходимости –

также до территориальных учреждений Банка России, профессиональных объединений) любым доступным способом (почтой, факсом, нарочным и т.п.), включается ии в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и публикуется в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты его принятия.

3.14. Решение о назначении временной администрации, в том числе решение об ограничении или о приостановлении полномочий исполнительных органов страховой организации, может быть обжаловано страховой организацией в суд или арбитражный суд. Обжалование решения Банка России о назначении временной администрации не приостанавливает деятельность временной администрации.

3.15. По предложению Департамента или представлению территориального учреждения Банка России, решение Банка России о назначении временной администрации может быть изменено 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. Внесение указанных изменений оформляется приказом Банка России, который подписывает заместитель Председателя Банка России, возглавляющий Комитет, без принятия Комитетом соответствующего решения.

3.16. Приказы Банка России о внесении таких изменений доводятся до территориальных учреждений Банка России, включаются Департаментом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты их принятия и публикуются Банком России в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты их принятия.

3.17. Распределение обязанностей между руководителем, заместителем руководителя (при наличии такового) и членами временной администрации оформляется распоряжением руководителя временной администрации и доводится до сведения последних под личную подпись.

3.18. Служащие Банка России, в том числе служащие территориальных учреждений Банка России, по письменному поручению руководителя Департамента или руководителя территориального учреждения Банка России в целях оказания содействия временной администрации в реализации возложенных на нее задач и функций 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.

3.19. Вознаграждение членам временной администрации, являющимся служащими Банка России, работниками Агентства, не выплачивается.

Глава 4. Порядок определения полномочий исполнительных органов страховой организации

4.1. На период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов страховой организации ограничиваются по решению Банка России.

4.2. Решение о приостановлении полномочий органов управления страховой организации принимается Банком России в следующих случаях:

на основании ходатайства временной администрации, если руководитель, его заместитель, другие сотрудники страховой организации препятствуют осуществлению функций временной администрации, или выявлена необходимость применения мер по предупреждению банкротства страховой организации;

в связи с выявлением оснований, предусмотренных пунктом 2.1.1 настоящего Положения.

4.3. Банк России в течение пяти рабочих дней с момента поступления ходатайства временной администрации рассматривает данное ходатайство на

предмет обоснованности приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации.

4.4. Решение Банка России о приостановлении полномочий исполнительных органов страховой организации на основании ходатайства временной администрации оформляется приказом Банка России.

4.5. Решение об ограничении или приостановлении полномочий исполнительных органов страховой организации принимается одновременно с принятием решения о назначении временной администрации, если иное не установлено настоящим Положением.

4.6. Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации осуществляет деятельность от имени страховой организации без доверенности.

С даты назначения временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов страховой организации прекращается действие доверенностей, выданных страховой организацией до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных.

4.7. В случае ограничения полномочий исполнительных органов страховой организации временная администрация осуществляет следующие функции:

проводит анализ финансового состояния страховой организации;

участвует в разработке мер по восстановлению платежеспособности страховой организации и контролирует их реализацию;

иные функции в соответствии с Законом о банкротстве.

4.8. При осуществлении функций, указанных в пункте 4.7. настоящего Положения, временная администрация дает согласие на совершение органами управления страховой организации сделок, связанных с:

передачей недвижимого имущества страховой организации в аренду, в залог, внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также распоряжением таким имуществом иным образом;

распоряжением иным имуществом страховой организации, балансовая стоимость которого составляет более чем один процент балансовой стоимости активов страховой организации;

получением и выдачей займов (кредитов), уступкой прав требований и переводом долга, прощением долга, новацией, отступным;

заинтересованностью страховой организации в их совершении.

4.9. В случае приостановления полномочий исполнительные органы страховой организации не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами страховой организации.

4.10. В случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации временная администрация осуществляет следующие функции:

проводит анализ финансового состояния страховой организации;

осуществляет полномочия исполнительных органов страховой организации;

разрабатывает меры по восстановлению платежеспособности страховой организации, организует и контролирует их реализацию;

выявляет кредиторов страховой организации и размер их требований по денежным обязательствам;

принимает меры по взысканию задолженности перед страховой организацией;

изымает бланки строгой отчетности по всем видам деятельности у страховой организации, страховых агентов и иных лиц, которым были переданы указанные бланки, и передает их на хранение в профессиональное объединение страховщиков или иную организацию, имеющих возможность обеспечения их сохранности;

иные функции в соответствии с Законом о банкротстве.

Глава 5. Порядок согласования сделок с временной администрацией и органами управления страховой организации

5.1. Процедура согласования с временной администрацией сделок, совершаемых органами управления страховой организации, а также порядок их регистрации устанавливаются временной администрацией с учетом требований, установленных федеральными законами и настоящим Положением, и предусматривают обязанность органов управления страховой организации представлять на рассмотрение временной администрации проект договора или иного документа, которым оформляется сделка.

5.2. Согласование данного документа с временной администрацией оформляется следующим образом: на каждом листе документа или на последнем листе прошитого документа проставляется гриф согласования, включающий слово СОГЛАСОВАНО (без кавычек); указание на лицо, с которым согласовывается документ (руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации), включая сокращенное фирменное наименование страховой организации; личную подпись лица, с которым согласовывается документ, и ее расшифровку (инициалы и фамилия); дату согласования; печать временной администрации; ссылку на запись в перечне сделок страховой организации, согласованных временной администрацией.

5.3. Процедура согласования с органами управления страховой организации сделок, совершаемых временной администрацией, устанавливается временной администрацией совместно с общим собранием учредителей (участников) или советом директоров (наблюдательным советом) страховой организации с учетом требований, установленных федеральными законами и настоящим Положением, и предусматривает обязанность временной администрации представлять на рассмотрение общего собрания учредителей (участников) или совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации проект договора или иного документа, которым оформляется сделка.

5.4. Согласование документа с органами управления страховой организации оформляется следующим образом: на каждом листе данного документа проставляется гриф согласования, включающий слово СОГЛАСОВАНО (без кавычек); дату и номер протокола соответствующего решения органа управления страховой организации; наименование должности лица, с которым согласовывается документ (председатель совета директоров страховой организации, председатель наблюдательного совета страховой организации, лицо, уполномоченное общим собранием учредителей (участников); личную подпись лица, с которым согласовывается документ, и ее расшифровку (инициалы и фамилия); дату согласования; ссылку на запись в перечне сделок страховой организации, согласованных временной администрацией.

Глава 6. Начало работы временной администрации. Условия работы и техническое оснащение временной администрации. Акт о воспрепятствовании деятельности временной администрации

6.1. Временная администрация приступает к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о ее назначении.

По прибытии в страховую организацию руководитель временной администрации вручает руководителю страховой организации (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о назначении временной администрации. Руководитель страховой организации (лицо, его замещающее) подписывает вторую копию указанного приказа (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у руководителя временной администрации до прекращения деятельности временной администрации. Указанные копии должны быть заверены Административным департаментом Банка России в порядке, установленном нормативными актами Банка России по вопросам документационного обеспечения.

6.2. При отсутствии руководителя страховой организации и лица, его замещающего, руководитель временной администрации составляет в

произвольной форме акт о невозможности вручения копии приказа Банка России.

В случае если руководитель страховой организации (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о назначении временной администрации, руководитель временной администрации составляет в произвольной форме акт об отказе в ознакомлении с указанным приказом.

Если отсутствие или отказ руководителя страховой организации (лица, его замещающего) от ознакомления с указанным приказом 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 назначении временной администрации.

6.3. Временная администрация в период своей деятельности, в целях реализации возложенных на нее функций и задач, пользуется служебными помещениями, документацией, а также техническими средствами (средствами связи, автомобильным транспортом и иными техническими средствами) страховой организации в порядке и на условиях, которые установлены для исполнительных органов страховой организации, 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 выше технических средств, отсутствия у страховой организации, в которую назначена временная администрация, помещений для работы временной администрации и для обеспечения сохранности имущества и документации страховой организации, денежных средств для оплаты

вышеуказанных услуг, противодействия выполнению возложенных на нее функций, временная администрация осуществляет свою деятельность в помещениях Банка России, в том числе территориального учреждения Банка России. Для осуществления временной администрацией своих функций последней предоставляются на безвозмездной основе средства телефонной связи Банка России, в том числе территориального учреждения Банка России. Отправка и прием исходящей и входящей корреспонденции временной администрации осуществляются Экспедицией Банка России (соответствующим структурным подразделением территориального учреждения Банка России). При необходимости по решению руководителя территориального учреждения Банка России между временной администрацией и территориальным учреждением Банка России заключаются договоры аренды либо договоры безвозмездного пользования недвижимым имуществом, а также договоры возмездного оказания услуг в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

6.4. При необходимости Банк России, в том числе территориальные учреждения Банка России, принимают меры по обеспечению личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации. Указанные меры принимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации с участием правоохранительных органов.

6.5. В случае, если должностными лицами страховой организации или иными лицами, действующими по их поручению, путем совершения неправомерных действий или бездействия (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 местонахождение), 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 обязана составить акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации (далее - акт о воспрепятствовании) в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению.

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

6.7. Временная администрация (представитель временной администрации) не позднее дня составления акта о воспрепятствовании обязана:

направить в соответствии со статьями 28.1 и 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях акт о воспрепятствовании в органы внутренних дел (полиции) по месту нахождения страховой организации (ее филиала, дочерней организации) для принятия решения о возбуждении дела об административном правонарушении. Кроме того, временная администрация вправе обратиться в органы внутренних дел (полиции) по месту нахождения страховой организации (ее филиала, дочерней организации) для предотвращения или пресечения административного правонарушения;

направить копии акта о воспрепятствовании в Банк России. Копия акта о воспрепятствовании, составленного и подписанного представителем временной администрации в филиале (дочерней организации) страховой организации, направляется также руководителю временной администрации;

проинформировать Банк России о решениях органов внутренних дел (полиции) или суда по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации.

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.

6.8. В случае установления временной администрацией фактов нарушения законодательства Российской Федерации оказавшими воспрепятствование осуществлению временной администрацией ее функций должностными лицами страховой организации или иными лицами, действующими по их поручению, руководитель временной администрации вправе в соответствии со статьей 10 Федерального закона "О прокуратуре Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 8, ст. 366; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 47, ст. 4472) обратиться в органы прокуратуры с просьбой о внесении указанным лицам представления об устранении нарушений требований закона. В этом случае временная администрация информирует Банк России об указанном обращении.

Глава 7. Порядок приема-передачи документов, печатей, штампов и информации страховой организации временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов. Изготовление печати временной администрации.

7.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации временная администрация по прибытии в страховую организацию обязана потребовать от руководителя страховой организации передачи ей печатей (штампов) страховой организации в порядке, установленном временной администрацией в соответствии с настоящим Положением.

7.2. Руководитель страховой организации обязан:

передать не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, ее руководителю печати и штампы, а также в сроки, согласованные с временной администрацией, бухгалтерскую и иную документацию, принадлежащую страховой организации, и вверенные ему материальные и иные ценности;

в течение пятнадцати дней с даты назначения временной администрации предоставить перечень имущества должника, в том числе имущественных прав, а также бухгалтерские и иные документы, отражающие экономическую деятельность страховой организации за три года до назначения временной администрации.

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

7.4. Печати (штампы) структурных подразделений страховой организации также передаются временной администрации, если иное не установлено руководителем временной администрации.

7.5. Временная администрация в установленном ею порядке пользуется печатью временной администрации, по окружности которой помещаются надпись "Временная администрация страховой организации", затем полное фирменное наименование страховой организации и сведения о месте нахождения страховой организации. В центре печати помещается надпись **ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ** (без кавычек). Печать должна быть изготовлена в течение 3 рабочих дней со дня назначения временной администрации. До дня изготовления печати временной администрации используется печать (штамп) страховой организации.

7.6. Представитель временной администрации в филиале (дочерней организации) страховой организации пользуется печатью (штампами) этого филиала (дочерней организации) страховой организации, если иное не установлено руководителем временной администрации.

7.7. В случае если руководитель страховой организации отказался от передачи печати страховой организации, руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании и одновременно направить в Банк России письмо с просьбой опубликовать информацию о недействительности печати страховой организации. К данному письму должна быть приложена (при наличии) копия документа страховой организации, имеющая оттиск печати страховой организации. В течение 3 рабочих дней со дня получения указанного письма Банк России издает соответствующее письмо Банка России, подлежащее опубликованию в "Вестнике Банка России".

Не позднее 10 рабочих дней со дня составления указанного выше акта о воспрепятствовании временная администрация обязана обратиться в правоохранительные органы с просьбой принять меры к розыску печати страховой организации. Печать временной администрации должна быть изготовлена в сроки, установленные пунктом 7.5 настоящего Положения.

7.8. Печать временной администрации должна быть передана конкурсному управляющему не позднее 10 рабочих дней со дня прекращения деятельности временной администрации или уничтожена, о чем должен быть составлен соответствующий акт.

Глава 8. Дополнительные организационно-распорядительные документы временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов

8.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации право первой подписи на расчетных документах страховой организации принадлежит руководителю временной администрации, а также по его решению - заместителю руководителя временной администрации, другим членам временной администрации, являющимся служащими Банка России, уполномоченным руководителем

временной администрации, а на расчетных документах филиала страховой организации - представителю временной администрации.

8.2. Право второй подписи на расчетных документах страховой организации может быть предоставлено заместителю руководителя временной администрации, а также члену временной администрации, который согласно распоряжению руководителя временной администрации по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера страховой организации, а на расчетных документах филиала страховой организации - главному бухгалтеру филиала страховой организации или иному лицу, которому такое право предоставлено руководителем временной администрации по предложению представителя временной администрации.

8.3. Руководитель временной администрации вправе принять решение о сохранении за руководителем филиала страховой организации его функций и права первой подписи расчетных документов филиала страховой организации, а за главным бухгалтером страховой организации (заместителем главного бухгалтера страховой организации) (ее филиалов) - его функций и права второй подписи расчетных документов страховой организации (ее филиалов).

Глава 9. Порядок утверждения сметы расходов, связанных с осуществлением деятельности временной администрации. Порядок отнесения имущества страховой организации к ликвидному имуществу и покрытия расходов временной администрации в случае недостаточности ликвидного имущества страховой организации

9.1. Временная администрация осуществляет свою деятельность за счет средств страховой организации.

9.2. Для обеспечения возложенных на временную администрацию страховой организации обязанностей руководитель временной администрации страховой организации вправе привлекать в порядке,

установленном контрольным органом, на договорной основе бухгалтеров, аудиторов, специализированных депозитариев, оценщиков, актуариев, операторов электронных площадок и иных лиц с оплатой их услуг за счет имущества страховой организации.

9.3. Смета расходов временной администрации (далее – смета расходов) может содержать в том числе:

вознаграждение, выплачиваемое членам временной администрации, не являющимся служащими Банка России и работниками Агентства. При этом с членами временной администрации, не являющимися служащими Банка России, работниками Агентства, 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 назначении временной администрации);

расходы на оплату услуг бухгалтеров, аудиторов, специализированных депозитариев, оценщиков, актуариев, операторов электронных площадок и иных лиц, в случае если данные расходы покрываются за счет средств Банка России;

другие текущие расходы, связанные с осуществлением полномочий временной администрации.

9.4. Смета расходов составляется на период деятельности временной администрации, определенный в соответствии с приказом Банка России о назначении временной администрации в целях упорядочения расходов страховой организации в период деятельности временной администрации.

9.5. Смета расходов подписывается руководителем временной администрации и представляется на утверждение заместителю Председателя Банка России, курирующему Департамент, не позднее 45 рабочих дней со дня назначения временной администрации. 9.6. При составлении сметы расходов должны быть использованы цены, регулируемые в соответствии с

законодательством Российской Федерации, а при отсутствии регулирования используются рыночные цены, сложившиеся в регионе.

9.7. При возникновении у временной администрации необходимости в дополнительных расходах, не предусмотренных утвержденной сметой расходов, указанные дополнительные расходы могут быть согласованы заместителем Председателя Банка России, курирующим Департамент, по ходатайству руководителя временной администрации в дополнение к утвержденной смете расходов.

9.8. В случае недостаточности ликвидного имущества страховой организации расходы временной администрации в пределах утвержденной сметы расходов покрываются за счет средств Банка России в следующем порядке.

9.8.1. Руководитель временной администрации составляет соответствующее ходатайство и направляет с приложением копий утвержденной сметы расходов и документов, подтверждающих недостаточность ликвидного имущества страховой организации, в Банк России.

9.8.2. Ходатайство руководителя временной администрации выносится на рассмотрение Комитета.

9.8.3. Не позднее 5 рабочих дней со дня принятия Комитетом положительного решения по ходатайству руководителя временной администрации Банк России выделяет запрошенные средства.

9.8.4. В течение 10 рабочих дней с момента открытия конкурсного производства временная администрация передает конкурсному управляющему реестр требований, приобретенных Банком России в результате расходов, произведенных при привлечении лиц, указанных в пункте 9.2 настоящего Положения.

9.9. К ликвидному имуществу страховой организации в рамках настоящего Положения относятся:

9.9.1. государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг);

9.9.2. государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги, относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей);

9.9.3. облигации, не относящиеся:

к ценным бумагам, указанным в подпунктах 9.9.1, 9.9.2 настоящего пункта;

к облигациям с ипотечным покрытием;

к ипотечным сертификатам участия (для страховщиков, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни);

9.9.4. акции;

9.9.5. денежные средства на банковских счетах и денежные средства, размещенные в депозиты (в том числе удостоверенные депозитными сертификатами), остатки по обезличенным металлическим счетам, размещенные в банках, имеющих кредитные рейтинги, уровень которых должен быть не ниже нижней границы уровня, установленных Советом директоров Банка России.

Условиями договоров банковского обслуживания с банками, не являющимися резидентами Российской Федерации, должно быть предусмотрено безусловное право Банка России по запросу получать и обязанность банка предоставлять любую информацию о состоянии счета страховщика и изменениях счета страховщика за последние пять лет.

Денежные средства, размещенные в депозиты (в том числе удостоверенные депозитными сертификатами) не должны являться субординированными депозитами, размещенными в банках в соответствии со статьей 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

9.10. Ценные бумаги, указанные в пунктах 9.9.3, 9.9.4 должны удовлетворять следующим требованиям:

ценные бумаги, относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации, должны быть включены в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей);

ценные бумаги, не относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации, должны быть включены (или в отношении указанных акций начата процедура листинга) в первый (высший) котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» или в перечень листов (списков, рынков, сегментов) иностранных бирж, установленный Положением Банка России № 534-П, при включении в которые ценные бумаги могут включаться в первый (высший) котировальный список российских бирж;

Глава 10. Порядок проведения временной администрацией инвентаризации имущества страховой организации

10.1. Временная администрация обязана с участием руководителя страховой организации и главного бухгалтера страховой организации провести инвентаризацию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях страховой организации имущества страховой организации, а также инвентаризацию находящихся (учитываемых) на счетах в страховой организации ценных бумаг, денежных средств и иного имущества. При этом инвентаризация в страховой организации завершается в сроки, определенные распоряжением руководителя временной администрации, но не позднее 45 рабочих дней со дня начала работы временной администрации.

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

10.2. Инвентаризация в страховой организации проводится по письменным распоряжениям руководителя временной администрации комиссиями, состав которых определяется указанными распоряжениями.

10.3. 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 соответствующий акт (акты). Копии актов направляются в Банк России.

10.4. В случае если руководитель страховой организации (главный бухгалтер страховой организации, иной работник страховой организации) отказался от проведения инвентаризации или фактически устранился руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании и инвентаризация осуществляется в отсутствие указанных лиц.

Глава 11. Порядок отчета временной администрации перед Банком России об исполнении возложенных на нее функций. Ответственность страховой организации в период деятельности временной администрации

11.1. Взаимодействие временной администрации с Банком России осуществляется в целях координации действий, связанных с осуществлением ими своих полномочий, а также осуществления Банком России контроля за деятельностью временной администрации.

11.2. Контроль за деятельностью временной администрации осуществляется Банком России в следующих формах:

проверки и утверждения представленного временной администрацией заключения о финансовом состоянии страховой организации;

анализа информации, представленной временной администрацией при выполнении возложенных на нее функций.

11.3. Временная администрация представляет в Банк России ежемесячно отчет о работе временной администрации, содержащий следующую информацию:

- 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 ничтожными сделок;

- о принятых мерах по предупреждению банкротства страховой организации в случае приостановления, ограничения полномочий исполнительных органов управления страховой организации;

- о выявленных кредиторах и размере их денежных требований;

- о мерах по обеспечению сохранности имущества страховой организации;

- о принимаемых мерах по передаче портфеля страховой организации;

- о ходе реализации и выполнении плана восстановления платежеспособности страховой организации;

- о выявлении оснований для отзыва, приостановления или ограничения лицензии на осуществление страховой деятельности;

- иную информацию о деятельности временной администрации, исходя из возложенных на нее полномочий, в случаях, предусмотренных Законом о банкротстве.

11.4. Страховая организация, имеющая лицензию на осуществление страхования, в период деятельности временной администрации представляет отчетность в соответствии с требованиями страхового законодательства Российской Федерации.

11.5. Бухгалтерская и статистическая отчетность страховой организации подписывается:

руководителем страховой организации и главным бухгалтером страховой организации (после предварительного ознакомления с указанной отчетностью члена 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 ограничения полномочий исполнительных органов страховой организации;

руководителем временной администрации и членом 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 приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации;

руководителем временной администрации и главным бухгалтером страховой организации (заместителем главного бухгалтера страховой организации), - в случае если руководителем временной администрации принято решение о сохранении полномочий главного бухгалтера страховой организации (заместителя главного бухгалтера страховой организации).

11.6. Если руководителем временной администрации принято решение об отстранении от исполнения своих обязанностей главного бухгалтера страховой организации, то обязанности главного бухгалтера исполняет заместитель руководителя временной администрации (член временной администрации), курирующий данное направление деятельности страховой организации.

11.8. Банком России в случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации по ходатайству руководителя временной администрации может быть продлен 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, архива, баз данных страховой организации на электронных носителях (резервных копий баз данных).

Глава 12. Требования к порядку проведения анализа финансового состояния страховой организации и к форме заключения о ее финансовом состоянии

12.1. Временная администрация проводит анализ финансового состояния страховой организации и составляет заключение по итогам проведенного анализа (Приложение 3, которое представляется в Банк России, не позднее сорока пяти рабочих дней с даты назначения временной администрации).

12.2. Руководитель (лицо, его замещающее) страховой организации в день начала проведения анализа финансового состояния страховой организации назначает и в электронном виде направляет руководителю временной администрации список ответственных за взаимодействие с представителями временной администрации работников страховой организации с указанием ФИО, должностей, компетенций и ответственности по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым (необходимой) для проведения анализа, к информационным системам страховой организации, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения анализа.

12.3. Руководитель временной администрации направляет ответственным сотрудникам страховой организации запрос о предоставлении необходимых для анализа финансового состояния страховой организации документов и сведений (с указанием сроков и формата предоставления), примерный перечень которых содержится в Приложении 2 к настоящему Положению.

12.4. Ответственные сотрудники страховой организации в указанные сроки и в указанном формате предоставляют руководителю временной администрации запрошенные материалы.

12.5. Дата, по состоянию на которую проводится анализ финансового состояния страховой организации (далее – дата анализа), определяется временной администрацией с учетом необходимости получения наиболее актуальной и достоверной оценки имущества (активов) и обязательств страховой организации.

12.6. В случае необходимости в период проведения анализа финансового состояния страховой организации руководитель временной администрации проводит рабочие совещания с представителями страховой организации.

12.7. Сведения, полученные в ходе анализа финансового состояния страховой организации, являются информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.8. Заключение временной администрации о финансовом состоянии страховой организации должно содержать:

указание на причины возникновения оснований для принятия мер по предупреждению банкротства страховой организации;

результат анализа страхового портфеля с учетом деятельности страховой организации по перестрахованию и объема принятых страховой организацией обязательств по договорам страхования;

выводы о возможности или невозможности передачи страхового портфеля;

выводы о возможности или невозможности восстановления платежеспособности страховой организации;

планируемые страховой организацией меры по предупреждению ее банкротства;

выводы о наличии или отсутствии признаков банкротства страховой организации.

12.9. В случае, если по итогам анализа финансового состояния временная администрация приходит к выводу о возможности восстановления платежеспособности страховой организации, временная администрация в срок не более чем двенадцать рабочих дней с даты составления заключения о финансовом состоянии страховой организации составляет план восстановления ее платежеспособности.

В случае, если срок реализации такого плана превышает срок, на который назначена временная администрация, Банк России продлевает срок деятельности временной администрации в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве и настоящим Положением.

12.10. В случае наличия в заключении о финансовом состоянии страховой организации вывода о возможности передачи страхового портфеля, в том числе по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, временная администрация организует осуществление передачи страхового портфеля по указанным видам страхования в порядке и на условиях, которые установлены Банком России.

12.11. В случае, если по итогам анализа финансового состояния страховой организации временная администрация приходит к выводу о невозможности восстановления ее платежеспособности, в течение пяти рабочих дней с даты составления заключения о финансовом состоянии страховой организации временная администрация страховой организации обращается в арбитражный суд с заявлением о признании страховой организации банкротом.

Глава 13. Порядок формирования временной администрацией реестра требований страхователей и иных кредиторов в случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации

13.1. Временная администрация обеспечивает формирование реестра обязательств страховой организации перед страхователями (выгодоприобретателями, застрахованными), государством, иными кредиторами и его направление в установленных случаях Агентству.

13.2. Временная администрация осуществляет прием и рассмотрение требований кредиторов, предъявленных к страховой организации, со дня ее назначения и до дня назначения арбитражным судом конкурсного управляющего, за исключением оформляемых в установленном настоящим Положением порядке случаев воспрепятствования ее деятельности, не позволяющих осуществлять прием и рассмотрение требований кредиторов. Требования кредиторов отражаются в реестре требований кредиторов.

13.3. Временная администрация осуществляет прием и рассмотрение требований кредиторов, предъявленных к страховой организации, в которых кредитором указываются:

существо предъявляемых требований с приложением подтверждающих их документов,

сведения о себе, в том числе фамилия, имя, отчество, дата рождения, реквизиты документов, удостоверяющих его личность,

почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица),

наименование, место нахождения (для юридического лица),

банковские реквизиты (при их наличии).

13.4. Требования кредиторов, полученные временной администрацией без указания кредитором на существо предъявляемых требований, приложения подтверждающих их документов, сведений о кредиторе, возвращаются временной администрацией заявителю с указанием на допущенные нарушения и необходимость их устранения.

13.5. Требования к страховой организации предъявляются временной администрацией с приложением вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также иных подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этого требования.

13.6. Требование к страховой организации может быть рассмотрено временной администрацией без предъявления кредитором вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов в случае наличия в распоряжении временной администрации документов страховой организации, позволяющих установить обоснованность и размер таких требований, в том числе оригиналов договоров, платежных документов, баз данных страховой организации на электронных носителях (резервные копии баз данных).

13.7. Временная администрация рассматривает предъявленное требование и при обоснованности предъявленного требования в случае невозможности его удовлетворения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов.

В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в реестр требования в неполном объеме.

13.8. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении кредитору указываются:

сведения о размере и составе его требования к страховой организации;

об очередности его удовлетворения;

об обязанности своевременно информировать временную администрацию или конкурсного управляющего об изменении сведений, указанных в заявлении, а также о том, что в случае непредставления таких

сведений или несвоевременного их представления временная администрация не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

13.9. Учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов ведется в валюте Российской Федерации.

13.10. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по курсу, установленному Банком России на день предъявления требования.

13.11. Временная администрация обеспечивает хранение копии реестра требований кредиторов на электронном носителе в местах, исключающих их утрату или доступ неуполномоченных лиц.

13.12. Временная администрация в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты утверждения конкурсного управляющего, передает на основании акта приема-передачи конкурсному управляющему реестр требований кредиторов страховой организации на бумажном носителе, который должен быть прошнурован, пронумерован, скреплен и заверен печатью временной администрации, а также его копию на электронном носителе информации.

13.13. Требования кредиторов с приложением решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов и иных подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих их обоснованность, на основании которых данные требования были включены временной администрацией в реестр требований кредиторов, подлежат передаче конкурсному управляющему по отдельному акту приема-передачи с постраничной описью документов по каждому требованию.

13.14. В аналогичном порядке подлежат передаче требования кредиторов, предъявленные к страховой организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий.

Глава 14. Порядок действий временной администрации по признанию недействительными сделок, совершенных страховой организацией до даты назначения временной администрации

14.1. 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 Законом о банкротстве и другими федеральными законами.

14.2. 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 Законом о банкротстве и другими федеральными законами.

Глава 15. Порядок прекращения деятельности временной администрации. Восстановление полномочий исполнительных органов страховой организации

15.1. Деятельность временной администрации может быть прекращена по истечению срока полномочий временной администрации, в том числе достижению целей ее назначения и решения поставленных задач.

15.2. Не позднее чем за десять дней до даты истечения срока полномочий временной администрации, а также при достижении целей ее назначения и решении поставленных задач временная администрация направляет в Банк России отчет о деятельности временной администрации.

15.3. Отчет о деятельности временной администрации должен содержать сведения о применении мер по предупреждению банкротства страховой организации и о результатах применения указанных мер.

15.4. В отчете о деятельности временной администрации должно содержаться заключение о восстановлении или невозможности восстановления платежеспособности страховой организации.

15.5. В течение десяти дней с даты представления отчета о деятельности временной администрации в случае восстановления платежеспособности страховой организации по итогам рассмотрения указанного отчета Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации.

15.6. В течение десяти рабочих дней с даты представления отчета о деятельности временной администрации в случае невозможности восстановления платежеспособности страховой организации в период деятельности временной администрации по итогам рассмотрения указанного отчета Банк России принимает решение об обращении временной администрации в арбитражный суд с заявлением о признании страховой организации банкротом и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия данного решения, направляет его временной администрации. Временная администрация направляет в арбитражный суд заявление о признании страховой организации банкротом с приложением указанного отчета не позднее чем через десять рабочих дней с даты получения соответствующего решения Банка России.

15.7. В случае подачи в арбитражный суд заявления о признании страховой организации банкротом деятельность временной администрации прекращается с даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.

15.8. Сообщение о прекращении деятельности временной администрации подлежит опубликованию Банком России в порядке, установленном статьей 28 Федерального закона № 127-ФЗ, а также размещению на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и должно содержать:

сведения о страховой организации (полное и сокращенное фирменное наименование страховой организации, регистрационный номер, место нахождения и почтовый адрес страховой организации, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, вид деятельности, осуществляемый страховой организацией, номер лицензии и дата ее выдачи);

дату принятия такого решения и срок, на который временная администрация назначена;

фамилию, имя, отчество руководителя временной администрации и адрес для направления ему корреспонденции;

основания прекращения деятельности временной администрации.

15.9. В случае, если в период деятельности временной администрации арбитражный суд приостанавливает производство по делу о банкротстве, сообщение о прекращении деятельности временной администрации направляется в арбитражный суд не позднее даты его опубликования Банком России.

15.10. С даты прекращения деятельности временной администрации в случае истечения срока полномочий временной администрации, в том числе достижения целей ее назначения и решения поставленных задач, полномочия исполнительных органов страховой организации восстанавливаются в полном объеме.

Глава 16. Порядок досрочного прекращения деятельности временной администрации

16.1. Временная администрация досрочно прекращает деятельность до истечения срока ее полномочий в случаях:

освобождения руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей;

Банк России принимает решение об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей на основании заявления руководителя временной администрации;

отстранения руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей.

16.2. Банк России принимает решение об отстранении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей, возложенных на руководителя временной администрации на основании ходатайства:

руководителя страховой организации;

представителя Банка России, осуществляющего контроль деятельности временной администрации;

саморегулируемой организации, членом которой является страховая организация;

иных заинтересованных лиц.

16.3. Одновременно с принятием решения о досрочном прекращении деятельности временной администрации Банк России принимает решение о назначении новой временной администрации.

16.4. Освобождение руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей и принятие решения о прекращении деятельности временной администрации оформляется приказом Банка России, в котором указываются основания досрочного прекращения деятельности временной администрации, дата досрочного прекращения деятельности временной администрации.

16.5. В течение десяти рабочих дней, следующих за днем принятия решения об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, руководитель временной

администрации обязан представить в Банк России итоговый отчет о деятельности временной администрации.

16.6. Решение о досрочном прекращении деятельности временной администрации и решение о назначении новой временной администрации подлежат опубликованию Банком России в порядке, установленном статьей 28 Федерального закона № 127-ФЗ, опубликованию в «Вестнике Банка России», а также размещению на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и должны содержать сведения, предусмотренные пунктами 3.7. и 15.8. настоящего Положения.

16.7. Досрочное прекращение деятельности временной администрации до истечения срока ее полномочий не влечет восстановление полномочий исполнительных органов страховой организации.

Глава 17. Порядок приема-передачи документации страховой организации

17.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации руководитель временной администрации, кроме принятия печатей (штампов) страховой организации, обязан принять и обеспечить хранение, а руководитель страховой организации обязан передать:

бланки строгой отчетности по всем видам деятельности и иные документы страховой организации, сохранность которых обязана обеспечить страховая организация в соответствии с требованиями страхового законодательства Российской Федерации, в том числе находящиеся у страховых агентов страховой организации и иных лиц, которым были переданы указанные документы;

базы данных страховой организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программное обеспечение, а также коды доступа, пароли.

Прием-передача указанных документов, баз данных, программного обеспечения, а также кодов доступа и паролей осуществляется в сроки, определенные временной администрацией и оформляется соответствующими актами, составляемыми в произвольной форме.

17.2. В случае отсутствия (передачи не в полном объеме) указанных документов, электронных баз данных об операциях страховой организации, программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании.

17.3. В случае если руководитель страховой организации отказался от передачи документации страховой организации, руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании.

17.4. В случае если в период деятельности временной администрации будут обнаружены документы страховой организации, подлежащие приему-передаче в соответствии с пунктом 17.1 настоящего Положения, руководитель временной администрации в присутствии члена временной администрации и работников страховой организации (при их 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.

17.5. Руководитель временной администрации принимает меры по обеспечению сохранности обнаруженных документов, в том числе путем организации их хранения в опечатанном помещении, сейфе или иным способом, исключающим утрату и доступ посторонних лиц к документам, о чем делается соответствующая запись в акте об обнаружении документов. 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 18. Порядок передачи временной администрацией и иными лицами страховой организации документов конкурсному управляющему

18.1. В случае открытия конкурсного производства в отношении страховой организации указанные в пункте 17.1 настоящего Положения документы, а также иные документы вместе с соответствующими актами приема-передачи, обнаружения, отсутствия и воспрепятствования передаются временной администрацией и иными лицами конкурсному управляющему в срок, не превышающий десять рабочих дней с даты вынесения решения о признании страховой организации несостоятельной (банкротом).

18.2. При передаче конкурсному управляющему бланков строгой отчетности и иных документов, сохранность которых должна обеспечить страховая организация, составляется Акт приема-передачи (Приложение 4 к настоящему Порядку), где должна отражаться следующая информация:

дата передачи документов;

Ф.И.О. лица, ответственного за передачу документов;

Ф.И.О. лица, принимающего документы;

информация о переданном документе (наименование, реквизиты, срок его действия и количество страниц в документе).

18.3. При передаче конкурсному управляющему бланков строгой отчетности заполняется Журнал учета передачи (Приложение 5 к настоящему Порядку) и акт уничтожения бланков строгой отчетности (Приложение 6 к настоящему Порядку), в котором должна отражаться следующая информация:

вид операции;

дата операции;

информация о бланках страховых полисов (серия, номер, количество);

информация о документе, подтверждающем операцию (наименование, номер и дата);

наименование операции, передавшей бланки страховых полисов;

Ф.И.О. лица, передавшего бланки страховых полисов;

Ф.И.О. лица, принявшего бланки страховых полисов.

18.4. Прием-передача указанных документов оформляется соответствующими актами.

18.5. В случае если составление описи передаваемых документов по не зависящим от временной администрации и иных лиц причинам невозможно (документы имеют существенные повреждения, большой объем передаваемых документов, внесистемное хранение документов и другое), указанные документы передаются временной администрацией и иными лицами конкурсному управляющему в составе документации страховой организации, подлежащей передаче при прекращении деятельности 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.

18.6. Обнаруженные и сохраненные в соответствии с пунктом 17.4 настоящего Положения документы подлежат передаче конкурсному управляющему в составе документации страховой организации, подлежащей передаче при прекращении деятельности временной администрации, путем предоставления доступа в ранее опечатанное временной администрацией помещение или к иному месту хранения с одновременной передачей копии акта об обнаружении документов.

Глава 19. Заключительные положения

19.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __.__.2016 года № __) вступает в силу со дня вступления в силу

приказа Минфина России о признании утратившим силу приказа от 08.02.2011 № 13н «Об утверждении порядка принятия органом страхового надзора решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями» («Российская газета», № 87, 22.04.2011).

Председатель

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от ____ . ____ .2016 года № ____ -У
«О порядке принятия решения
о назначении временной администрации
страховой организации, применения мер
по предупреждению банкротства
страховой организации и реализации
отдельных положений законодательства
о несостоятельности (банкротстве)
страховых организаций»

АКТ
О ВОСПРЕпятСТВОВАНИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИЙ
ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ

_____ (полное фирменное наименование страховой организации, основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер страховой организации)¹

№ _____ от “ _____ ” _____ 20 _____ г.

Настоящий акт составлен

_____ (дата, время, место составления)

по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации по управлению _____ ,

_____ (полное фирменное наименование страховой организации)

действующей на основании Решения Банка России от “ _____ ” _____ 200 _____ г. № _____ ,

должностным лицом страховой организации _____

¹ Указываются основной государственный регистрационный номер страховой организации по данным единого государственного реестра юридических лиц, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный кредитной организации Банком России и содержащийся в едином государственном реестре субъектов страхового дела

(Ф.И.О., должность, полное фирменное наименование страховой организации, место нахождения
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, лицензии, согласование сделки и т.п.)

выразившееся

(указать действие (бездействие))

являющееся нарушением

(указать наименования нормативных правовых актов и номера статей

(пунктов), которые были нарушены)

Объяснения должностного лица страховой организации (иного лица):

Иные сведения:

С актом ознакомлен

(подпись должностного
лица страховой

(Ф.И.О.)

«О порядке принятия решения
о назначении временной администрации
страховой организации, применения мер
по предупреждению банкротства
страховой организации и реализации
отдельных положений законодательства
о несостоятельности (банкротстве)
страховых организаций»

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ
(ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

1. Статистическая отчетность, бухгалтерская и налоговая отчетность, регистры бухгалтерского и налогового учета, а также (при наличии) материалы аудиторских проверок и отчетов оценщиков;
2. Учредительные документы, протоколы общих собраний участников организации, заседаний совета директоров, реестра акционеров, договоров, планов, смет, калькуляций;
3. Положения об учетной политике, в том числе учетной политике для целей налогообложения, рабочего плана счетов бухгалтерского учета, схем документооборота и организационной и производственной структур;
4. Отчетность филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ (при их наличии), структурных подразделений;
5. Материалы налоговых проверок и судебных процессов;
6. Нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность организации.

Приложение 3
к Положению Банка России
от ____ . ____ . 2016 года № ____ -У
«О порядке принятия решения
о назначении временной администрации
страховой организации, применения мер
по предупреждению банкротства
страховой организации и реализации
отдельных положений законодательства
о несостоятельности (банкротстве)
страховых организаций»

ФОРМА ЗАКЛЮЧЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма заключения

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Дата составления ____ ____ 20__ г.

Место составления: г. _____

Заключение
о финансовом состоянии

(полное наименование страховой организации)

Рег. № ____

Дата начала проведения анализа ____ . ____ . ____

Дата окончания проведения анализа ____ . ____ . ____

1. Водная часть содержит общие сведения об анализе:
 - 1.1. Дата составления заключения и Дата анализа;
 - 1.2. Полное наименование и реквизиты страховой организации;
 - 1.3. Состав временной администрации с указанием ФИО и должностей;
 - 1.4. Общие сведения о страховой организации:
 - 1.4.1. Полное и краткое фирменное наименование;
 - 1.4.2. Место нахождения и почтовый адрес;
 - 1.4.3. Банковские реквизиты;
 - 1.4.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
 - 1.4.5. Данные о постановке на учет в налоговой инспекции (ИНН, КПП);
 - 1.4.6. регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела;
 - 1.4.7. Лицензии;
 - 1.4.8. Уставный капитал и состав акционеров/участников;
 - 1.4.9. Список акционеров (участников) страховой организации, владеющих более 5% акций (долей участия в уставном капитале) страховой организации;
 - 1.4.10. Организационная структура;
 - 1.4.11. Численность сотрудников согласно штатному расписанию и фактическая;
 - 1.4.12. Состав органов управления.
2. Аналитическая часть содержит:
 - 2.1. Анализ финансового состояния страховой организации должен содержать в том числе:
 - 2.1.1. анализ 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);

2.1.2. анализ эффективности страховой деятельности по видам страхования жизни и видам страхования иным, чем страхование жизни;

2.1.3. анализ активов и пассивов баланса страховой организации;

2.1.4. анализ убыточности проведения страховых операций по видам страхования иным, чем страхование жизни;

2.1.5. анализ рентабельности деятельности страховой организации;

2.1.6. анализ влияния деятельности дочерних и зависимых организаций, филиалов и представительств на деятельность страховой организации;

2.1.7. анализ соблюдения требований страхового законодательства к финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации;

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

2.1.9. анализ формирования резерва гарантий и резерва текущих компенсационных выплат (для обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

2.1.10. анализ иных показателей и причин, явившихся основанием для принятия мер по предупреждению банкротства страховой организации.

2.2. Заключение о финансовом состоянии страховой организации должно содержать в том числе:

2.2.1. Указание на причины возникновения оснований для принятия мер по предупреждению банкротства страховой организации;

2.2.2. Результат анализа страхового портфеля с учетом деятельности страховой организации по перестрахованию и объема принятых страховой организацией обязательств по договорам страхования.

2.2.3. Выводы о возможности или невозможности передачи портфеля страховой организации.

2.2.4. Выводы о возможности или невозможности восстановления платежеспособности страховой организации;

Приложение 4
к Положению Банка России
от ____ . ____ . 2016 года № ____ -У
«О порядке принятия решения
о назначении временной администрации
страховой организации, применения мер
по предупреждению банкротства
страховой организации и реализации
отдельных положений законодательства
о несостоятельности (банкротстве)
страховых организаций»

Акт приема-передачи

_____ " ____ " _____ 20__ г.
(место подписания) (дата подписания)

(полное наименование страховой организации)

В лице _____,
действующего на основании _____,
именуемое в дальнейшем «Страховщик»,
и _____,
(Ф.И.О. конкурсного управляющего)

действующего на основании _____,
именуемый в дальнейшем «Конкурсный управляющий», составили
настоящий акт о нижеследующем.

Страховщик передал, а Конкурсный управляющий принял оригиналы
следующих документов²:

№ п\п	Наименование документа	Реквизиты документа	Срок действия документа	Количество страниц в документе
1	2	3	4	5

Страховщик

Конкурсный управляющий

_____ (_____)

_____ (_____)

² В графе 3 при передаче бланков страховых полисов указываются серия и номер бланка. Графы 4 и 5 при передаче бланков строгой отчетности не заполняются.

Приложение 5
к Положению Банка России
от __.__.2016 года № ____-У
«О порядке принятия решения
о назначении временной администрации
страховой организации, применения мер
по предупреждению банкротства
страховой организации и реализации
отдельных положений законодательства
о несостоятельности (банкротстве)
страховых организаций»

Журнал учета передачи бланков строгой отчетности³.

№ п/п	Вид операции	Дата операции	Бланки страховых полисов			Документ, подтверждающий операцию			Наименование организации, передавшей бланки страховых полисов	ФИО лица, передавшего бланки страховых полисов	ФИО лица, получившего бланки страховых полисов
			Серия	Номер	Кол-во	Наименование	Номер	Дата			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

³ В графе 2 отражаются следующие операции:

- Возврат бланков от подразделений страховой организации;
- Возврат бланков от страховых агентов или брокеров.

В графах 6-8 отражаются сведения о номере и дате «Акта приема-передачи».

В графе 10 указываются агент или брокер, работник организации, передавший бланки.

Приложение 6
к Положению Банка России
от ____ . ____ .2016 года № ____ -У
«О порядке принятия решения
о назначении временной администрации
страховой организации, применения мер
по предупреждению банкротства
страховой организации и реализации
отдельных положений законодательства
о несостоятельности (банкротстве)
страховых организаций»

АКТ ОБ УНИЧТОЖЕНИИ
БЛАНКОВ СТРАХОВЫХ ПОЛИСОВ

№ _____ Экз. ____

Дата «__» _____ 20__ год

Наименование страховой организации _____

комиссией в составе:

председатель _____
(Ф.И.О., должность)

члены комиссии: _____
(Ф.И.О., должность)

_____ (Ф.И.О., должность)

Проведено уничтожение:

бланков страховых полисов

путем _____ в количестве _____ (шт.)
(сжигания, разрезания на мелкие фрагменты)

Сведения об уничтожении занесены в Журнал учета передачи страховых полисов (к настоящему Акту прилагается).

Председатель комиссии _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

Члены комиссии: _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)