

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

П О Л О Ж Е Н И Е

«__» _____ 2023 г.

№ ____-П

г. Москва

О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии

Настоящее Положение на основании пункта 4 статьи 180, абзаца второго пункта 9 статьи 183¹⁵⁻¹, абзаца первого пункта 10 статьи 183²⁶⁻¹ и пункта 1 статьи 189⁴²⁻¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца

второго пункта 6 статьи 33⁶ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает:

случаи и порядок проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии;

случаи и порядок направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии:

временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва лицензии на осуществление банковских операций (в том числе в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» или государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с пунктом 8 статьи 189⁵¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в случае принятия Банком России или государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» решения об участии в урегулировании обязательств банка);

государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» при возложении на нее функций временной администрации в случаях, установленных пунктом 9¹ статьи 184¹ и пунктом 3 статьи 186¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии (далее при совместном упоминании – временная администрация) Банк России проводит проверки деятельности временной администрации (далее – проверки).

1.2. Банк России по результатам проведенных проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, направляет предписания об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, в случаях и порядке, установленных пунктом 4.1 настоящего Положения (далее – предписание):

временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва лицензии на осуществление банковских операций (в том числе в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) или государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в соответствии с пунктом 8 статьи 189⁵¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») в случае принятия Банком России или Агентством решения об участии в урегулировании обязательств банка);

Агентству (при возложении функций временной администрации на Агентство в случаях, установленных пунктом 9¹ статьи 184¹ и пунктом 3 статьи 186¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

1.3. Проверки проводятся Банком России по месту осуществления деятельности временной администрации либо дистанционно уполномоченными представителями (служащими) Банка России, образующими рабочую группу Банка России (далее – рабочая группа).

1.4. Банк России вправе провести проверку в следующих случаях:
поступления в Банк России сведений о нарушении временной администрацией (за исключением временной администрации иностранной страховой организации) при осуществлении своей деятельности нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, временной администрацией иностранной страховой организации – требований страхового законодательства Российской Федерации, в том числе жалоб на действия (бездействие) временной администрации;

выявления Банком России в ходе реализации контрольных функций, осуществляемых Банком России на основании пункта 4 статьи 180, абзаца первого пункта 9 статьи 183¹⁵⁻¹, статьи 189⁴² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», абзаца первого пункта 6 статьи 33⁶ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативных актов Банка России, нарушений временной администрацией (за исключением временной администрации иностранной страховой организации) при осуществлении своей деятельности нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, временной администрацией иностранной страховой организации – требований страхового законодательства Российской Федерации);

необходимости проверки исполнения временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентством (в случаях возложения функций временной администрации на Агентство) предписания;

необходимости повторной проверки по одним и тем же вопросам деятельности временной администрации с целью проверки принятых временной администрацией или Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам ранее проведенной проверки, в отношении которых предписание не направлялось;

необходимости проверки принятых Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам ранее проведенных проверок деятельности временной администрации при возложении функций временной администрации на Агентство;

истечения двух месяцев со дня назначения временной администрации.

1.5. Банк России, Агентство (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), Управляющая компания (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) и временная администрация осуществляют обмен документами и информацией в связи с проведением проверки:

в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – порядок взаимодействия);

на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации – в случае проведения проверки по месту осуществления деятельности временной администрации и указания в заявке о представлении документов, предусмотренной в пункте 2.6 настоящего Положения, на осуществление обмена документами и информацией таким способом.

1.6. При обработке и использовании Банком России и временной администрацией информации, содержащейся в документах в связи с

проведением проверок, должна быть обеспечена конфиденциальность такой информации.

Глава 2. Проведение проверки

2.1. Проверка проводится на основании поручения на проведение проверки (далее – поручение), которое должно содержать:

общие сведения о финансовой организации:

в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией - полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); регистрационный номер, присвоенный Банком России;

в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации - полное фирменное наименование страховой организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

в случае проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации - полное наименование иностранной страховой организации; наименование филиала, созданного иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); номер записи об аккредитации филиала иностранной страховой организации в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц; регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

в случае проверки деятельности временной администрации негосударственного пенсионного фонда - полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда; основной государственный

регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); регистрационный номер, присвоенный Банком России;

сведения о составе рабочей группы (руководителе рабочей группы, заместителе руководителя рабочей группы (при наличии) и членах рабочей группы с указанием их фамилий, имен, отчеств (при их наличии));

сведения о решении Банка России, на основании которого назначена временная администрация;

основание для проведения проверки, в том числе наименование Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» или Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ссылку на статью (пункт, подпункт), на основании которой поручается проведение проверки;

форма проведения проверки (по месту осуществления деятельности временной администрации либо дистанционно);

перечень проверяемых вопросов;

информацию о дате начала проверки, дате окончания срока действия поручения.

2.2. Поручение подписывается одним из следующих должностных лиц Банка России (далее – должностное лицо Банка России, подписавшее поручение):

Председателем Банка России, первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России (лицами, их замещающими);

руководителем структурного подразделения Банка России, к компетенции которого относится проведение проверок деятельности временных администраций, назначаемых Банком России после отзыва (аннулирования) лицензии финансовой организации, в том числе назначаемых в соответствии с планами участия Банка России или Агентства в

урегулировании обязательств банков (далее – уполномоченное подразделение Банка России) (лицом, его замещающим).

2.3. Срок действия поручения может быть продлен по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение, с увеличением срока действия поручения не более чем на тридцать рабочих дней при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

необходимость дополнительного изучения рабочей группой документов и (или) информации, связанных с проводимой проверкой;

несвоевременное представление временной администрацией документов рабочей группе, необходимых для проведения проверки;

необходимость уточнения рабочей группой достоверности представленных временной администрацией документов и (или) информации.

2.4. В случае возникновения в ходе проверки оснований для изменения сведений, указанных в поручении, уполномоченным подразделением Банка России оформляется дополнение к поручению, содержащее перечень вносимых изменений и являющееся неотъемлемой частью поручения, которое подписывается должностным лицом Банка России, подписавшим поручение.

2.5. Поручение (дополнение к поручению) направляется уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации, либо представителю временной администрации (в случае осуществления представителем Агентства полномочий руководителя временной администрации, в том числе при принятии Агентством решения об участии в урегулировании обязательств банка), либо представителю Управляющей компании (в случае осуществления им полномочий руководителя временной администрации по управлению банком) (далее при совместном упоминании – руководитель временной администрации), Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) либо Управляющей компании (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую

компанию) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания поручения (дополнения к поручению).

2.6. Необходимые для проведения проверки документы, в том числе письменные пояснения, запрашиваются рабочей группой на основании заявки о представлении документов, устанавливающей срок их представления (далее – заявка).

Заявка подготавливается рабочей группой до даты начала проверки или в ходе проверки, и направляется руководителю временной администрации.

2.7. Документы, представляемые временной администрацией на основании заявки, направляются рабочей группе вместе с описью представляемых документов в соответствии с порядком взаимодействия, за исключением случая проведения проверки по месту осуществления деятельности временной администрации, и (или) указания в заявке о представлении документов на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съёмном) машинном носителе информации.

В случае представления временной администрацией указанных в заявке документов на бумажном носителе такие документы должны быть прошиты (в случае если насчитывают более одного листа), пронумерованы, заверены подписью руководителя временной администрации и оттиском печати временной администрации и вместе с описью документов, представляемых временной администрацией на основании заявки, переданы руководителю рабочей группы нарочным.

2.8. При невозможности представления рабочей группе указанных в заявке документов в установленный в заявке срок, руководитель временной администрации представляет руководителю рабочей группы не позднее двух рабочих дней до дня истечения срока для представления документов, установленного в заявке:

письменное объяснение причин неисполнения заявки – в случае отсутствия у временной администрации документов, указанных в заявке, в распоряжении временной администрации;

ходатайство, содержащее мотивированное обоснование продления срока представления документов, указанных в заявке (далее – ходатайство о продлении срока представления документов), – в случае возникновения обстоятельств, препятствующих представлению документов, указанных в заявке, в установленный в заявке срок.

2.9. Руководитель рабочей группы обязан принять решение о продлении (об отказе в продлении) срока исполнения временной администрацией заявки на основании ходатайства о продлении срока представления документов, предусмотренного в абзаце третьем пункта 2.8 настоящего Положения, и направить уведомление о принятом решении руководителю временной администрации в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления руководителем временной администрации ходатайства о продлении срока представления документов.

Руководитель рабочей группы принимает решение об отказе в продлении срока исполнения временной администрацией заявки, в случае если ходатайство о продлении срока представления документов не содержит сведений, подтверждающих невозможность представления рабочей группе указанных в заявке документов в установленный в заявке срок.

2.10. Руководитель рабочей группы имеет вправе в ходе проведения проверки проводить совещание с руководителем временной администрации с целью получения от руководителя временной администрации необходимых для проведения проверки дополнительных пояснений (информации), а также для обсуждения предварительных результатов проверки.

Форма и дата проведения совещания определяются руководителем рабочей группы и указываются в приглашении руководителю временной администрации на совещание.

При наличии технической возможности совещание проводится с использованием систем аудио- или видеоконференц-связи.

2.11. Руководитель временной администрации в ходе проверки обязан осуществлять следующие действия по содействию в проведении проверки:

взаимодействовать с рабочей группой в ходе проверки по всем вопросам ее проведения;

обеспечивать исполнение заявки, предусмотренной в пункте 2.6 настоящего Положения, в сроки и способом, которые в ней указаны;

представлять руководителю рабочей группы письменное объяснение причин неисполнения заявки или ходатайство о продлении срока представления документов в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения;

участвовать в совещаниях, проводимых руководителем рабочей группы, для обсуждения предварительных результатов проверки;

представлять руководителю рабочей группы в ходе проводимых руководителем рабочей группы совещаний необходимые для проведения проверки дополнительные пояснения (информацию);

обеспечивать достоверность информации, содержащейся в представленных документах, указанных в заявке, предусмотренной в пункте 2.6 настоящего Положения, в дополнительных пояснениях, необходимых для проведения проверки, а также иных документов и информации в связи с проведением проверки.

2.12. Датой завершения проверки признается дата направления уполномоченным подразделением Банка России акта проверки (не позднее рабочего дня истечения срока действия поручения), оформленного в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

В случае если истечение срока действия поручения приходится на день, признаваемый выходным или нерабочим праздничным днем, днем окончания указанного срока считается следующий за ним рабочий день.

В случае прекращения деятельности временной администрации в ходе проведения проверки проверка считается завершенной со дня, установленного решением Банка России о прекращении деятельности временной администрации.

Глава 3. Оформление результатов проверки

3.1. Результаты проверки отражаются в составляемом рабочей группой акте проверки.

3.2. Акт проверки должен состоять из трех частей – вводной, аналитической и заключительной.

Вводная часть акта проверки должна содержать сведения о назначении временной администрации, основания проведения проверки, сведения об обстоятельствах непредставления временной администрацией документов, указанных в заявке (при наличии указанных обстоятельств), а также информацию о прекращении деятельности временной администрации (при наличии).

Аналитическая часть акта проверки, структура которой определяется перечнем проверенных вопросов деятельности временной администрации, должна содержать результаты проверки по каждому из них.

Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

3.3. Акт проверки подписывается руководителем, заместителем руководителя (при наличии), членами рабочей группы и направляется уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации и Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) либо Управляющей компании (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания акта проверки.

3.4. В случае несогласия с выводами, изложенными в акте проверки, руководитель временной администрации вправе представить письменные возражения на акт проверки (далее – письменные возражения) в Банк России в срок не позднее пяти рабочих дней после дня направления акта проверки путем их направления в уполномоченное подразделение Банка России.

Письменные возражения (при наличии), представленные в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, являются неотъемлемой частью акта проверки и учитываются при решении вопроса о направлении предписания.

Глава 4. Направление Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций

4.1. В случае выявления в ходе проведения проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, Банк России по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение, направляет предписание временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в соответствии с пунктом 1 статьи 189⁴²⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» либо Агентству в соответствии с абзацем первым пункта 10 статьи 183²⁶⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

При принятии решения о направлении предписания учитываются характер и причины допущенного временной администрацией нарушения и (или) действий, создающих угрозу правам и законным интересам кредиторов финансовой организации, а также степень влияния допущенного нарушения на обеспечение сохранности имущества финансовой организации.

Предписание не направляется Банком России в случаях:
прекращения деятельности временной администрации;

устранения временной администрацией по управлению кредитной организацией или Агентством (в случаях возложения функций временной администрации на Агентство) нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, выявленных в ходе проверки;

отсутствия угрозы правам и законным интересам кредиторов финансовой организации и (или) риска утраты имущества финансовой организации в результате допущенных временной администрацией нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций.

4.2. Предписание направляется Банком России в соответствии с порядком взаимодействия и должно содержать следующие сведения:

общие сведения о финансовой организации:

для временной администрации по управлению кредитной организацией – полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для временной администрации страховой организации – полное фирменное наименование страховой организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

для временной администрации негосударственного пенсионного фонда – полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); регистрационный номер, присвоенный Банком России;

сведения о решении Банка России, на основании которого назначена временная администрация;

сведения о поручении, на основании которого проводилась проверка;

сведения о составе рабочей группы (руководителе рабочей группы, заместителе руководителя рабочей группы (при наличии) и членах рабочей группы с указанием их фамилий, имен, отчеств (при их наличии));

указание на факт выявленных нарушений в деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые были нарушены указанными временными администрациями;

требование об устранении выявленных нарушений с указанием с указанием даты, не позднее которой временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентством (в случаях возложения функций временной администрации на Агентство) должно быть исполнено предписание;

требование о представлении уведомления об исполнении предписания с приложением документов, подтверждающих исполнение предписания (устранение нарушений), с указанием даты, не позднее которой временная администрация по управлению кредитной организацией, действующая после отзыва лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентство (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) должны представить в уполномоченное подразделение Банка России уведомление об исполнении предписания (в произвольной форме) с приложением документов, подтверждающих исполнение предписания, в соответствии с порядком взаимодействия.

Глава 5. Заключительные положения

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

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 13.12.2021 № 785-П «О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68097.