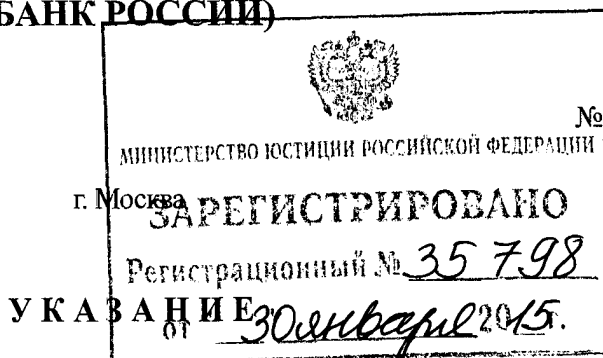




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 28 » декабря 2014 г.



№ 3515-У

**О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана
восстановления платежеспособности кредитного потребительского
кооператива**

Настоящее Указание на основании статей 183¹ и 183² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 49, ст. 6914; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 23 декабря 2014 года) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 23, ст. 2871; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695), Федерального закона

от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 23 декабря 2014 года) устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива (далее – кредитный кооператив), случаи проведения выездной проверки.

Глава 1. Контроль исполнения плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива

1.1. Банк России осуществляет контроль за исполнением кредитным кооперативом плана восстановления платежеспособности в части:

надлежащего исполнения кредитным кооперативом такого плана, в том числе соблюдения предусмотренных планом восстановления платежеспособности кредитного кооператива сроков применения мер по предупреждению банкротства;

достижения целей восстановления платежеспособности кредитного кооператива и улучшения финансового состояния кредитного кооператива;

соответствия достигнутых показателей деятельности кредитного кооператива прогнозу ожидаемых результатов, указанных в плане восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

1.2. Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива осуществляется Банком России одним из следующих способов: путем анализа в рамках дистанционного надзора отчетов о выполнении предусмотренных планом восстановления платежеспособности мер по предупреждению банкротства; путем назначения временной администрации для реализации плана восстановления платежеспособности или контроля за его реализацией, а также осуществления контроля за деятельностью временной администрации.

1.3. План восстановления платежеспособности кредитного кооператива с приложением документов, подтверждающих реальность его исполнения, представляется в Банк России в двух экземплярах. Все листы каждого экземпляра плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива, включая приложения, должны быть пронумерованы, прошиты, заверены подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, и скреплены печатью кредитного кооператива.

1.4. К документам, указанным в пункте 1.3 настоящего Указания, относятся в том числе:

решения (выписки из решений) органов кредитного кооператива;

заверенная копия протокола органа кредитного кооператива с решением об изменении организационной структуры кредитного кооператива;

документы, подтверждающие решение органа кредитного кооператива о сокращении расходов кредитного кооператива, сокращении штата работников;

заверенная копия протокола органа кредитного кооператива о прекращении деятельности обособленных подразделений кредитного кооператива;

копии документов, подтверждающих решение органа кредитного кооператива о реорганизации кредитного кооператива;

протоколы и (или) иные документы, подтверждающие намерение членов кредитного кооператива (пайщиков) внести дополнительные и добровольные паевые взносы в целях осуществления мер по финансовому оздоровлению;

договоры, контракты, свидетельства о праве собственности и иные правоустанавливающие документы;

заверенные в установленном порядке копии бухгалтерских балансов (с отметкой налогового органа об их принятии) на две отчетные даты, предшествующие дате составления плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива, и расчет их чистых активов;

бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива на последнюю отчетную дату;

распорядительный акт о возложении ответственности на работников кредитного кооператива за выполнение конкретных мер в полном объеме и в установленные сроки;

копии документов, отражающих состав расходов кредитного кооператива, количество работников кредитного кооператива;

заверенные в установленном порядке копии договоров страхования риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

1.5. В случае несоответствия плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива и (или) документов, указанных в пункте 1.4 настоящего Указания, законодательству Российской Федерации и (или) непредставления указанных документов Банк России информирует об этом

кредитный кооператив путем направления запроса не позднее трех рабочих дней со дня представления такого плана.

Кредитный кооператив в течение 10 рабочих дней с даты получения запроса представляет в Банк России запрошенные документы и (или) соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации план восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

1.6. В подтверждение исполнения кредитным кооперативом плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива в Банк России представляется заверенный в установленном порядке отчет о выполнении предусмотренных таким планом мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива с приложением подтверждающих документов (далее – отчет). Отчет предоставляется по каждой мере по предупреждению банкротства кредитного кооператива, предусмотренной планом восстановления платежеспособности кредитного кооператива, не позднее пяти рабочих дней после истечения отчетного срока соответствующей меры, но не реже одного раза в две недели.

1.7. Отчет должен содержать данные об изменении платежеспособности кредитного кооператива на дату составления отчета по сравнению с датой утверждения органом кредитного кооператива плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

Глава 2. Случаи проведения Банком России выездной проверки деятельности кредитного кооператива по результатам анализа плана восстановления платежеспособности

2.1. По результатам анализа плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива Банк России на основании данных, содержащихся в отчете, принимает решение о проведении выездной проверки деятельности

кредитного кооператива, при невозможности получения необходимой информации в рамках дистанционного надзора, в случаях:

установления факта недостоверности сведений, включенных в план восстановления платежеспособности кредитного кооператива, в том числе несоответствия между данными, содержащимися в плане восстановления платежеспособности кредитного кооператива, и данными, содержащимися в отчетности кредитного кооператива, устранение которого повлечет возникновение признаков банкротства кредитного кооператива;

необходимости получения дополнительной информации о деятельности кредитного кооператива для оценки достаточности мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива, предусмотренных планом восстановления платежеспособности кредитного кооператива, и перспектив их исполнения.

2.2. Выездная проверка деятельности кредитного кооператива проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058 («Вестник Банка России» от 24 июля 2014 года № 68), и иными нормативными актами Банка России в пределах 30 рабочих дней с даты получения Банком России плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

2.3. По результатам выездной проверки деятельности кредитного кооператива Банк России принимает решение о назначении временной администрации кредитного кооператива или нецелесообразности такого назначения.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

