



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
г. Москва
Регистрационный № 60294
от 07 октября 2020.

№ 5500-У

«07» июля 2020 г.

**О порядке и методике проведения анализа финансового положения
банка для решения вопроса о целесообразности направления в
государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»
предложения об участии государственной корпорации «Агентство по
страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению
банкротства или предложения об участии в урегулировании
обязательств банка**

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 6 статьи 189⁴⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543; 2018, № 32, ст. 5115) устанавливает порядок и методику проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности направления в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» предложения об участии государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка.

Глава 1. Общие положения

1.1. В соответствии со статьей 189⁴⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543; 2020, № 24, ст. 3755) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») анализ финансового положения банка (далее – анализ) проводится представителями государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) и представителями Банка России (далее при совместном упоминании – представители), которые образуют группу представителей.

1.2. Представитель не должен:

являться собственником (владельцем) акций (долей) банка, в отношении которого предполагается провести анализ, а также лицом, под контролем либо значительным влиянием которого находится банк;

иметь договорные отношения с банком;

иметь семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) (далее – семейные или родственные отношения) с акционерами (участниками) банка, владеющими более чем одним процентом акций (долей);

иметь семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером и заместителем главного бухгалтера банка, с руководителями подразделений банка, если банк находится под контролем либо значительным влиянием указанных лиц.

1.3. Срок проведения анализа не может превышать сорок пять календарных дней со дня предъявления руководителям (лицам, их замещающим) банка приказа Банка России о проведении анализа финансового положения банка. Указанный срок может быть продлен Банком России не

более чем на десять календарных дней на основании ходатайства Агентства, содержащего обоснование необходимости продления срока.

1.4. В целях настоящего Указания контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779 (далее – приказ Минфина

России № 56н), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669, приказом Минфина России № 56н.

Глава 2. Порядок и методика проведения анализа финансового положения банка

2.1. Решение о направлении в банк представителей в целях проведения анализа оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России (лицо, его замещающее), или председатель Комитета банковского надзора Банка России (лицо, его замещающее), или иной уполномоченный заместитель Председателя Банка России (лицо, его замещающее) (далее – приказ Банка России о проведении анализа).

2.2. Департамент финансового оздоровления Банка России направляет запрос в Агентство о представлении кандидатур из числа служащих Агентства для включения в состав представителей.

Агентство направляет список кандидатур для включения в состав представителей не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Департамента финансового оздоровления Банка России, с указанием фамилий, имен, отчеств (последнее – при наличии), занимаемых должностей.

2.3. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии)

наименования банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дату регистрации, место нахождения банка;

наименование федерального закона и ссылку на статью, на основании которой принято решение о направлении в банк представителей в целях проведения анализа;

дату начала проведения анализа;

сведения о составе группы представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (последнее – при наличии), занимаемых должностей и определением руководителя группы представителей.

Приказ Банка России о проведении анализа может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на представителей, включая задание на проведение анализа финансового положения банка.

2.4. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и доводится до Агентства не позднее двух рабочих дней после дня его принятия.

2.5. Представители приступают к проведению анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа.

По прибытии в банк руководитель группы представителей предъявляет и вручает руководителю банка (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о проведении анализа.

Руководитель банка (лицо, его замещающее) расписывается в получении на второй копии указанного приказа (с указанием даты и времени вручения), которая остается у руководителя группы представителей.

В случае отсутствия руководителя банка (лица, его замещающего) или отказа руководителя банка (лица, его замещающего) от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа руководитель группы представителей составляет в произвольной форме акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа и подписывает

его. Копия указанного акта направляется в Департамент финансового оздоровления Банка России.

В случае если отсутствие руководителя банка (лица, его замещающего) или отказ его от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу группы представителей, представители приступают к проведению анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа.

2.6. Представители имеют право доступа во все помещения банка, к любым документам и информационным системам банка, а также право запрашивать и получать у работников банка любую информацию (включая сведения, содержащие банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну) и иные документы, имеющие отношение к проведению анализа, в соответствии с пунктом 7 статьи 189⁴⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

2.7. Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления банка, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

2.8. Руководители (лица, их замещающие) и работники банка обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа.

2.9. Руководители банка (лица, их замещающие) в день предъявления приказа Банка России о проведении анализа обязаны:

определить ответственных работников банка, которые должны взаимодействовать с группой представителей, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым (необходимой) для проведения анализа, к автоматизированным банковским и информационным системам банка, по представлению документов (информации) банка, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения анализа;

довести указанную в абзаце втором настоящего пункта информацию об ответственных работниках банка до руководителя группы представителей в письменной форме.

2.10. Руководители (лица, их замещающие) и работники банка с даты начала проведения анализа обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения банка с даты начала проведения анализа до даты его завершения при предъявлении представителями паспортов (или документов, подтверждающих, что указанные лица являются служащими Банка России или Агентства) руководителям банка (лицам, их замещающим), работникам банка или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану банка;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении банка, изолированном от работников банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, в частности несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с необходимым представителям программным обеспечением), средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к документам (информации), необходимым (необходимой) для проведения анализа, к автоматизированным банковским информационным системам банка, а также получение на бумажном и электронном носителях информации копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских информационных системах;

обеспечивать представителей запрошенной ими достоверной, полной и актуальной информацией.

2.11. Руководители (лица, их замещающие) и работники банка обязаны исполнять запросы о представлении документов (информации), необходимых (необходимой) для проведения анализа, подписанные представителями, в

полном объеме и в сроки, установленные в запросах о представлении таких документов (информации).

2.12. По требованию представителей представляемые копии документов на бумажных носителях должны быть прошиты и пронумерованы, заверены подписями руководителя банка и главного бухгалтера банка (лиц, их замещающих) и скреплены оттиском печати банка (при наличии).

2.13. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их представлению в сроки, установленные запросом о представлении документов (информации), руководители банка (лица, их замещающие) должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе о представлении документов (информации) срока представления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения указанного запроса, в том числе неисполнения запроса в установленный срок.

2.14. Руководители (лица, их замещающие) и работники банка, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану банка, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств и объяснений;

заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия.

2.15. Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников банка, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения банка, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством

Российской Федерации.

2.16. Руководитель группы представителей распределяет обязанности между представителями и несет ответственность за подготовку совместного отчета о результатах деятельности представителей (далее – отчет).

При необходимости руководитель группы представителей предоставляет информацию по вопросам анализа до даты завершения анализа председателю Комитета банковского надзора Банка России, и (или) руководителю Департамента финансового оздоровления Банка России (лицу, его замещающему), или по их поручению иным должностным лицам Банка России и Агентства.

2.17. В целях проведения анализа представители вправе потребовать у банка сформировать и представить отдельные формы отчетности, необходимые для проведения анализа, на внутримесячные даты.

2.18. Анализ осуществляется на основании отчетности банка, корректировок показателей из отчетности банка, осуществленных представителями, а также на основании иной информации, полученной от банка и (или) сформированной представителями. При проведении анализа могут использоваться результаты проверок банка, проведенных Банком России в соответствии со статьей 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036).

2.19. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с представителями банка.

2.20. Анализ осуществляется представителями путем проведения комплексного анализа активов и обязательств банка, в том числе кредиторов банка, дебиторов банка с учетом финансового положения дебиторов, качества обслуживания заемщиками долга по ссуде, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, исполнения банком денежных обязательств перед

Банком России, в том числе по всем ранее заключенным договорам гражданско-правового характера, наличия и качества обеспечения по кредитам Банка России, исполнения банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований, а также анализа всей имеющейся в распоряжении представителей информации о любых рисках дебиторов, включая сведения о внешних обязательствах, и анализа изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, имеющих в активах банка.

2.21. Источниками получения информации о дебиторах являются в том числе правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая отчетность, иные предоставленные заемщиками сведения, средства массовой информации, информация о фактическом наличии заемщиков по адресам, указанным в кредитных досье, и (или) по последним известным местам их нахождения.

2.22. Сведения, полученные в ходе анализа, являются информацией ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Оформление результатов анализа финансового положения банка

3.1. По результатам анализа представителями составляется отчет, содержащий сведения о банке (полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование (при наличии) банка, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения банка), сведения о сроках проведения анализа (дата начала и завершения), сведения о представителях (фамилии, имена, отчества (последнее – при наличии), занимаемые должности).

3.2. В зависимости от результатов проведенного анализа отчет может включать в себя:

расчет величины и достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом итогов проведенного анализа;

данные о проведенных корректировках (перечень активов (обязательств), по которым они осуществлялись, и значения корректировок);

сведения о состоянии ликвидности;

информацию о реальной величине рисков, активов, пассивов банка, оценку финансового положения и перспектив деятельности банка;

другие данные, которые представители признают существенными для обоснования своих выводов.

3.3. Отчет должен содержать выводы о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка.

При наличии фактов отказа банка полностью или частично представить запрашиваемые представителями документы (информацию) указанные факты должны быть отражены в отчете.

В случае проведения Агентством оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка результаты указанной оценки отражаются в отчете. При проведении указанной оценки применяется методика, установленная Указанием Банка России от 30 июня 2015 года № 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 августа 2015 года № 38630.

3.4. Отчет составляется на бумажном носителе в двух экземплярах и подписывается представителями. Первый экземпляр отчета направляется представителями в Банк России, второй – в Агентство.

В случае невозможности подписания отчета отдельными

представителями (в том числе по причине болезни, отпуска, служебной командировки) руководитель группы представителей делает в отчете отметку о причине отсутствия подписей этих представителей.

Представители могут приложить к отчету дополнительную информацию и (или) выводы, не нашедшие отражения в отчете, а также свое особое мнение. Выводы и особое мнение представителей должны быть обоснованными.

Подписанные представителем дополнительная информация и (или) выводы, особое мнение являются неотъемлемой частью отчета.

3.5. В случае выявления в ходе анализа фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного рассмотрения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка, представители вправе до истечения срока проведения анализа направлять в Банк России и Агентство информацию о предварительных итогах анализа.

При этом информация о предварительных итогах анализа должна содержать сведения, указанные в пункте 3.3 настоящего Указания.

Информация о предварительных итогах анализа составляется и предоставляется в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания.

3.6. Отчет (информация о предварительных итогах анализа) относится к документам, содержащим информацию ограниченного доступа, и его (ее) содержание не может быть разглашено Банком России и Агентством третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 24 июня 2015 года № 3691-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 августа 2015 года № 38629.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина