



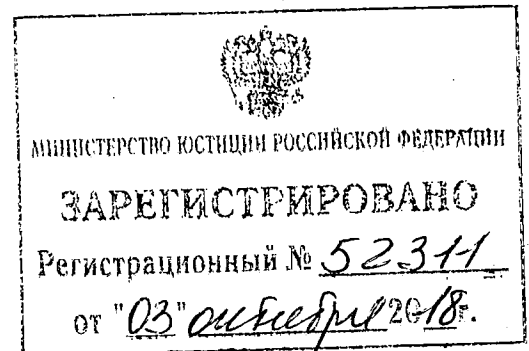
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 16 » ИЮЛЯ 2018 г.

№ 648-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ



О временной администрации страховой организации

В соответствии с пунктами 4 и 12 статьи 183⁶, пунктом 3 статьи 183¹⁰, пунктами 5, 6², 8, 10 и 13 статьи 184¹, пунктами 2 и 5 статьи 184¹⁻¹, пунктом 2 статьи 184³ 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; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543;

2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») Банк России:

утверждает порядок принятия Банком России решения о назначении временной администрации страховой организации (далее – временная администрация);

устанавливает случаи назначения временной администрации;

устанавливает порядок утверждения Банком России состава временной администрации, порядок и основания изменения ее состава;

устанавливает порядок принятия Банком России решения о приостановлении полномочий органов управления страховой организации на основании ходатайства временной администрации;

устанавливает порядок взаимодействия временной администрации и Банка России, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого Банком России, порядок отчета временной администрации перед Банком России об исполнении возложенных на нее функций;

устанавливает порядок утверждения Банком России сметы расходов, связанных с осуществлением деятельности временной администрации, порядок покрытия расходов временной администрации за счет средств Банка России в случае недостаточности ликвидного имущества страховой организации;

устанавливает порядок отнесения имущества страховой организации к ликвидному имуществу;

устанавливает требования к порядку проведения анализа финансового состояния страховой организации и форме заключения о ее финансовом состоянии;

устанавливает порядок и условия организации временной администрацией осуществления передачи страхового портфеля, в том числе по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, в случае наличия в заключении о финансовом состоянии страховой организации вывода о возможности передачи страхового портфеля;

устанавливает порядок передачи временной администрацией конкурсному управляющему в случае открытия конкурсного производства в отношении страховой организации бланков строгой отчетности по всем видам деятельности и документов, указанных в пункте 1 статьи 184³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

устанавливает порядок привлечения руководителем временной администрации на договорной основе бухгалтеров, аудиторов, специализированных депозитариев, оценщиков, актуариев, операторов электронных площадок и иных лиц для обеспечения возложенных на временную администрацию обязанностей.

Глава 1. Принятие Банком России решения о назначении временной администрации, случаи назначения временной администрации

1.1. Временная администрация назначается Банком России по основаниям, установленным пунктом 3 статьи 183², пунктом 1 статьи 183⁵, пунктами 5, 6 и 6¹ статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также в случае неоднократного (два и более раза подряд) представления страховой организацией в Банк России несоответствующего требованиям Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» плана восстановления платежеспособности страховой организации и (или) в случае неоднократного (два и более раза подряд) непредставления страховой организацией документов, подтверждающих реальность

исполнения предусмотренных планом восстановления платежеспособности страховой организации мер по предупреждению банкротства страховой организации.

1.2. Решение о назначении временной администрации по основаниям, установленным пунктом 3 статьи 183², пунктом 1 статьи 183⁵, пунктами 5, 6 и подпунктом 1 пункта 6¹ статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», пунктом 1.1 настоящего Положения, принимается Комитетом финансового надзора Банка России (далее – Комитет).

Решение о назначении временной администрации по основанию, установленному подпунктом 2 пункта 6¹ статьи 184¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», принимается Председателем Банка России (заместителем Председателя Банка России, возглавляющим Комитет, или лицом, его замещающим).

1.3. Решение Банка России о назначении временной администрации должно быть оформлено приказом Банка России о назначении временной администрации, который подписывается Председателем Банка России (заместителем Председателя Банка России, возглавляющим Комитет, или лицом, его замещающим) и содержит сведения, предусмотренные пунктом 3 статьи 183⁵ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 2. Утверждение Банком России состава временной администрации, изменение и основания изменения ее состава

2.1. Состав временной администрации утверждается Председателем Банка России (заместителем Председателя Банка России, возглавляющим Комитет, или лицом, его замещающим) путем подписания приказа Банка

России о назначении временной администрации в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Положения.

2.2. Изменение состава временной администрации осуществляется Банком России по следующим основаниям:

на основании заявления руководителя временной администрации об освобождении его или члена временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей;

на основании заявления члена временной администрации об освобождении его от исполнения возложенных на него обязанностей;

на основании заявления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов), профессионального объединения, членом которого являлась или является страховая организация, или саморегулируемой организации, членом которой является страховая организация, об освобождении члена временной администрации, являющегося работником Агентства по страхованию вкладов, представителем профессионального объединения или представителем саморегулируемой организации соответственно, от исполнения возложенных на него обязанностей;

на основании решения Банка России об отзыве у страховой организации лицензии на осуществление страховой деятельности, являющегося основанием для прекращения страховой деятельности страховой организации;

на основании ходатайства руководителя временной администрации или территориального учреждения Банка России по месту нахождения страховой организации о включении в состав временной администрации члена (членов) временной администрации.

2.3. Изменение состава временной администрации должно быть оформлено приказом Банка России об изменении состава временной администрации, который подписывается Председателем Банка России

(заместителем Председателя Банка России, возглавляющим Комитет, или лицом, его замещающим), опубликовано в порядке, установленном статьей 28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») и опубликовано в «Вестнике Банка России» в течение десяти календарных дней со дня его издания.

Глава 3. Принятие Банком России решения о приостановлении полномочий органов управления страховой организации на основании ходатайства временной администрации

3.1. Решение о приостановлении полномочий органов управления страховой организации на основании ходатайства временной администрации в случаях, установленных подпунктом 2 пункта 2 статьи 183¹⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», принимается Комитетом в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня поступления ходатайства временной администрации о приостановлении полномочий органов управления страховой организации.

3.2. Решение Банка России о приостановлении полномочий органов управления страховой организации должно быть оформлено приказом Банка России, который подписывается Председателем Банка России (заместителем Председателя Банка России, возглавляющим Комитет, или лицом, его замещающим), опубликовано в порядке, установленном статьей 28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также размещено на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и опубликовано в «Вестнике Банка России» в течение десяти календарных дней со дня его издания.

Глава 4. Взаимодействие временной администрации и Банка России, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого Банком России, отчет временной администрации перед Банком России об исполнении возложенных на нее функций

4.1. Взаимодействие временной администрации и Банка России должно осуществляться следующим образом.

4.1.1. Временная администрация направляет в Банк России уведомление об изготовлении печати и оттиска печати временной администрации, которой пользуется временная администрация в случае, если в уставе страховой организации содержатся сведения о наличии печати (штампа), в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем изготовления печати.

4.1.2. Временная администрация направляет в Банк России в срок не позднее сорока пяти рабочих дней со дня назначения временной администрации копию акта о результатах проведенной временной администрацией инвентаризации имущества страховой организации в головном офисе, филиалах и представительствах страховой организации, в том числе принадлежащих страховой организации ценных бумаг и денежных средств.

4.1.3. Временная администрация направляет в Банк России в срок не позднее трех рабочих дней со дня опубликования приказа Банка России об отзыве у страховой организации лицензии на осуществление страховой деятельности, являющегося основанием для прекращения страховой деятельности страховой организации, или с даты прекращения деятельности временной администрации следующие документы (при наличии) и сведения:

копию распоряжения руководителя временной администрации о распределении обязанностей между руководителем и членами временной

администрации, содержащего подтверждение их ознакомления с указанным распоряжением (их личные подписи);

копию распоряжения руководителя временной администрации о предоставлении права подписи документов страховой организации о распоряжении денежными средствами в случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации членам временной администрации, являющимся служащими Банка России, или главному бухгалтеру страховой организации и руководителю филиала страховой организации (главному бухгалтеру филиала страховой организации) в части документов филиала страховой организации о распоряжении денежными средствами или сведения о том, что право подписи таких документов принадлежит руководителю временной администрации;

копии доверенностей, выданных руководителем временной администрации;

копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, направленной временной администрацией в банк (банк-корреспондент) и оформленной в соответствии с требованиями главы 7 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638;

сведения о предъявленных и рассмотренных требованиях кредиторов с указанием на существо предъявляемых требований, поступивших в страховую организацию 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 предъявляемых требований (далее – документы, подтверждающие требования кредиторов), с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) кредитора, даты

его рождения, реквизитов документов, удостоверяющих личность (для физического лица), почтового адреса кредитора для направления корреспонденции (для физического лица), наименования, места нахождения кредитора (для юридического лица), реквизитов банковского счета, открытого на имя кредитора (при наличии банковского счета);

сведения о предъявленных и рассмотренных требованиях кредиторов с указанием на существо предъявляемых требований, поступивших в страховую организацию без приложения документов, подтверждающих требования кредиторов, по которым в распоряжении временной администрации имеются документы и иные сведения страховой организации (в том числе оригиналы договоров, платежных документов, сведения в базах данных страховой организации на электронных носителях, сведения в резервных копиях баз данных страховой организации), позволяющие установить обоснованность и размер таких требований;

сведения о предъявленных требованиях без указания сведений о кредиторе и о существе предъявляемых требований, поступивших в страховую организацию, не рассмотренных временной администрацией, с указанием лица, направившего требование, и способа возврата ему предъявленного требования;

сведения об уведомлении временной администрацией кредитора страховой организации в срок не позднее тридцати рабочих дней со дня представления требования кредитора о включении его в перечень требований кредиторов либо о включении в неполном объеме с указанием сведений о размере и составе его требований к страховой организации, об очередности удовлетворения его требований либо об отказе во включении его в перечень требований кредиторов;

сведения о ведении временной администрацией перечня предъявленных требований кредиторов, включая сведения об общем размере требований кредиторов, включенных в перечень требований кредиторов, указанных в валюте Российской Федерации (требования кредиторов,

выраженные в иностранной валюте, указываются в рублях по курсу, установленному Банком России на день предъявления требования).

4.1.4. Временная администрация направляет в Банк России:

копию акта о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации – в срок не позднее трех рабочих дней со дня воспрепятствования осуществлению функций временной администрации в значении, определенном пунктом 6 статьи 183⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – воспрепятствование деятельности временной администрации);

копии актов приема-передачи руководителем страховой организации печатей (штампов), бухгалтерской и иной документации, принадлежащих страховой организации, и вверенных ему материальных и иных ценностей, переданных руководителю временной администрации в соответствии с пунктом 5 статьи 183⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», – в срок не позднее трех рабочих дней со дня их передачи руководителем страховой организации руководителю временной администрации;

копии заявлений о признании сделок, совершенных страховой организацией или за счет страховой организации, недействительными, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок – в срок не позднее трех рабочих дней со дня обращения с ними временной администрацией в суд (в случае обращения в суд в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 183⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

4.1.5. Банк России передает руководителю временной администрации по его запросу в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения запроса:

имеющиеся в Банке России документы (информацию) для проведения анализа финансового состояния страховой организации в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Положения;

резервные копии баз данных информационных систем страховой организации, передаваемые страховой организацией в Банк России в соответствии со статьей 29¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2557).

4.1.6. Временная администрация предварительно согласовывает с Банком России сделки, предусмотренные пунктом 3 статьи 183⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – сделки), и уведомляет Банк России о совершении сделок.

Временная администрация в целях согласования сделки направляет в Банк России уведомление о намерении совершить сделку, содержащее ее существенные условия.

Банк России сообщает временной администрации о согласовании или мотивированном отказе в согласовании сделки в течение трех рабочих дней со дня поступления в Банк России уведомления о намерении совершить сделку.

Временная администрация направляет в Банк России уведомление о совершении сделки в срок не позднее одного рабочего дня с даты ее совершения.

4.1.7. Временная администрация предварительно согласовывает с Банком России направляемые ею в правоохранительные органы обращения о привлечении к ответственности единоличного исполнительного органа страховой организации и (или) членов коллегиального исполнительного органа страховой организации (далее – обращение) и уведомляет Банк России о направлении в правоохранительные органы обращений и получении ответов на них.

Временная администрация в целях согласования Банком России проекта обращения направляет его в Банк России.

Банк России рассматривает и сообщает временной администрации о согласовании или мотивированном отказе в согласовании проекта обращения в течение трех рабочих дней со дня его поступления в Банк России. В случае поступления проекта обращения о деяниях, содержащих признаки преступления, предусмотренного статьей 172¹ Уголовного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954), Банк России рассматривает его и сообщает о согласовании или мотивированном отказе в согласовании проекта обращения в день его поступления, а в случае его поступления после 16 часов 00 минут (по московскому времени) – до 12 часов 00 минут (по московскому времени) следующего рабочего дня.

Временная администрация направляет в Банк России уведомление о направлении обращения в правоохранительные органы в срок не позднее одного рабочего дня с даты такого направления, а также уведомление о результатах рассмотрения обращения правоохранительными органами в срок не позднее одного рабочего дня с даты получения ответа от правоохранительных органов на обращение.

4.1.8. Банк России (территориальное учреждение Банка России) оказывает содействие временной администрации при исполнении возложенных на нее обязанностей путем:

обеспечения отправки и приема исходящей и входящей корреспонденции временной администрации в случае отсутствия у страховой организации, в которую назначена временная администрация, помещений для работы временной администрации либо в случае воспрепятствования деятельности временной администрации;

предоставления по ходатайству руководителя временной администрации помещений для работы временной администрации, средств телефонной связи в случае отсутствия таковых у страховой организации, в которую назначена временная администрация, либо в случае воспрепятствования деятельности временной администрации.

По решению Банка России (территориального учреждения Банка России) между временной администрацией и Банком России (территориальным учреждением Банка России) заключается договор (договоры) аренды, либо договор (договоры) безвозмездного пользования недвижимым имуществом, либо договор (договоры) возмездного оказания услуг.

4.1.9. Руководитель временной администрации обеспечивает доступ в помещения страховой организации служащих Банка России, уполномоченных им на осуществление мониторинга деятельности временной администрации по месту осуществления ею своих функций.

4.2. Контроль за деятельностью временной администрации должен осуществляться Банком России (территориальным учреждением Банка России) в следующих формах:

оценка составленного временной администрацией заключения о финансовом состоянии страховой организации;

анализ отчета о деятельности временной администрации и отчетов об исполнении возложенных на временную администрацию функций, направляемых в Банк России;

анализ информации и документов, направляемых временной администрацией в Банк России при выполнении возложенных на нее функций;

мониторинг представителями Банка России деятельности временной администрации по месту осуществления ею своих функций.

4.3. Временная администрация должна отчитываться перед Банком России об исполнении возложенных на нее функций путем направления в Банк России:

отчета о наличии ликвидного имущества страховой организации, содержащего сведения о структуре активов и обязательств страховой организации, а также перечень имущества, отнесенного к ликвидному имуществу (далее – отчет о ликвидном имуществе);

отчета о деятельности временной администрации в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 183¹⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

отчета об организации осуществления передачи страхового портфеля в соответствии с абзацем четвертым пункта 8.2 настоящего Положения;

отчетов об исполнении возложенных на временную администрацию функций, содержащих следующие сведения (еженедельно не позднее третьего рабочего дня недели, следующей за отчетной):

о принятых временной администрацией мерах по предупреждению банкротства страховой организации;

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

о сделках, совершаемых временной администрацией или с ее согласия;

о принятых мерах по взысканию задолженности перед страховой организацией;

об изменении финансового состояния страховой организации;

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

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

о принятых мерах по обеспечению сохранности имущества страховой организации.

4.4. Взаимодействие с временной администрацией от Банка России при направлении предусмотренных подпунктами 4.1.1–4.1.6 пункта 4.1 и пунктами 4.3, 5.1, 5.5–5.6, 6.3, 10.1 и 10.3 настоящего Положения документов, копий документов, отчетов и резервных копий баз данных информационных систем страховой организации осуществляют:

Департамент страхового рынка – в отношении временной администрации страховой организации, у которой действует лицензия на осуществление страховой деятельности, приостановлено или ограничено действие лицензии на осуществление страховой деятельности, отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности по инициативе страховой организации без прекращения страховой деятельности;

территориальное учреждение Банка России по месту нахождения страховой организации – в отношении временной администрации страховой организации, у которой отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности и страховая деятельность которой прекращается.

4.5. Документы, копии документов и отчеты, предусмотренные подпунктами 4.1.1–4.1.7 пункта 4.1 и пунктами 4.3, 5.1, 5.6, 6.3, 10.1 и 10.3 настоящего Положения, должны направляться лицами, указанными в перечисленных подпунктах и пунктах, в форме электронных документов в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными

организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605, либо при отсутствии технической возможности на бумажных носителях.

Направление Банком России предусмотренных абзацем третьим подпункта 4.1.7 пункта 4.1 настоящего Положения резервных копий баз данных информационных систем страховой организации должно осуществляться заказным почтовым отправлением.

Глава 5. Утверждение Банком России сметы расходов, связанных с осуществлением деятельности временной администрации, покрытие расходов временной администрации за счет средств Банка России в случае недостаточности ликвидного имущества страховой организации

5.1. Смета расходов, связанных с осуществлением деятельности временной администрации (далее – смета), на период деятельности временной администрации, определенный приказом Банка России о назначении временной администрации, должна быть подписана руководителем временной администрации и направлена им в Банк России в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня назначения временной администрации.

В смету должны быть включены расходы, связанные с осуществлением деятельности временной администрации, в том числе:

по выплате вознаграждения членам временной администрации, не являющимся служащими Банка России и работниками Агентства по страхованию вкладов;

по изготовлению печати (штампов) временной администрации;

по опубликованию сведений в печатных изданиях;

по оценке имущества;

по оплате юридических услуг;

по оплате почтовых расходов, канцелярских принадлежностей;

по аренде помещений для хранения имущества страховой организации;

по оплате судебных издержек;

по оплате услуг бухгалтеров, аудиторов, специализированных депозитариев, оценщиков, актуариев, операторов электронных площадок и иных лиц, привлекаемых для обеспечения возложенных на временную администрацию обязанностей.

5.2. В случае покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности временной администрации, за счет имущества страховой организации, смета утверждается:

заместителем Председателя Банка России, курирующим деятельность Департамента страхового рынка Банка России в отношении временной администрации страховой организации, у которой действует лицензия на осуществление страховой деятельности, приостановлено или ограничено действие лицензии на осуществление страховой деятельности, отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности по инициативе страховой организации без прекращения страховой деятельности;

руководителем территориального учреждения Банка России по месту нахождения страховой организации в отношении временной администрации страховой организации, у которой отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности и страховая деятельность которой прекращается.

5.3. В случае недостаточности ликвидного имущества страховой организации смета должна быть согласована в течение двух рабочих дней со дня ее получения Финансовым департаментом Банка России и утверждена главным бухгалтером Банка России – директором Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

5.4. Срок утверждения сметы не должен превышать пятнадцать календарных дней со дня направления ее временной администрацией в Банк России.

5.5. Изменения в смету должны быть внесены с соблюдением требований, установленных пунктами 5.1–5.4 настоящего Положения, на основании ходатайства руководителя временной администрации о внесении изменений в смету.

5.6. Утвержденная смета (утвержденные изменения в смету) должна быть направлена (должны быть направлены) Банком России временной администрации в срок не позднее пяти рабочих дней со дня ее утверждения.

Глава 6. Отнесение имущества страховой организации к ликвидному имуществу

6.1. Временная администрация должна провести анализ имущества страховой организации в целях отнесения его к ликвидному имуществу в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня ее назначения.

6.2. Анализ имущества страховой организации должен быть проведен временной администрацией на основании документов, переданных руководителем страховой организации в соответствии с пунктом 5 статьи 183⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», первичных документов, имеющих в страховой организации, в том числе договоров с контрагентами, актов сверки взаимных расчетов с контрагентами и других документов страховой организации, отчетности страховой организации, баз данных информационных систем страховой организации.

6.3. По результатам проведенного анализа имущества страховой организации временная администрация должна подготовить отчет о ликвидном имуществе. Отчет о ликвидном имуществе должен быть составлен в двух экземплярах и утвержден руководителем временной администрации. Один экземпляр отчета о ликвидном имуществе остается в

страховой организации, другой экземпляр в срок не позднее одного рабочего дня со дня составления отчета о ликвидном имуществе направляется в Банк России.

6.4. Имущество страховой организации относится временной администрацией к ликвидному имуществу, если оно удовлетворяет одному из следующих требований.

6.4.1. Является государственными ценными бумагами Российской Федерации.

6.4.2. Является государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации или муниципальными ценными бумагами, относящимися к активам, находящимся на территории Российской Федерации, включенным в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей).

6.4.3. Является облигациями (не относящимися к ценным бумагам, указанным в подпунктах 6.4.1 и 6.4.2 настоящего пункта, к облигациям с ипотечным покрытием и субординированным облигациям), относящимися к активам, находящимся на территории Российской Федерации, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей).

6.4.4. Является облигациями (не относящимися к ценным бумагам, указанным в подпунктах 6.4.1 и 6.4.2 настоящего пункта, к ценным бумагам, выпущенным международными финансовыми организациями, и облигациям с ипотечным покрытием), не относящимися к активам, находящимся на территории Российской Федерации, включенными (или если в отношении указанных ценных бумаг начата процедура листинга) в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей), или включенными в перечень листов (списков, рынков, сегментов) иностранных

бирж, установленный Положением Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2016 года № 41964, 24 января 2017 года № 45369, 23 июня 2017 года № 47128, 25 июня 2018 года № 51420 (далее – Положение Банка России № 534-П), при включении в которые ценные бумаги могут включаться в первый (высший) котировальный список российских бирж.

6.4.5. Является акциями, относящимися к активам, находящимся на территории Российской Федерации, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей).

6.4.6. Является акциями, не относящимися к активам, находящимся на территории Российской Федерации, включенными (или если в отношении указанных ценных бумаг начата процедура листинга) в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей) или включенными 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.

6.4.7. Является наличными денежными средствами в кассе.

6.4.8. Является остатками по обезличенным металлическим счетам.

6.4.9. Является денежными средствами на банковских счетах.

6.4.10. Является денежными средствами, размещенными согласно договору банковского вклада (депозита), который истекает не позднее пятнадцати рабочих дней со дня назначения временной администрации или которым предусмотрены условия досрочного возврата депозита или его части, в депозиты (в том числе удостоверенные депозитными сертификатами), не являющиеся субординированными депозитами в значении, определенном статьей 25¹ Федерального закона «О банках и

банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043).

Активы, указанные в абзаце первом настоящего подпункта, на дату составления Отчета должны быть размещены в кредитных организациях, в отношении которых не осуществляются меры по предупреждению банкротства и не проводятся процедуры, применяемые в деле о банкротстве в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Глава 7. Требования к порядку проведения анализа финансового состояния страховой организации и форме заключения о ее финансовом состоянии

7.1. Временная администрация должна проводить анализ финансового состояния страховой организации путем оценки имеющихся у нее документов (информации) страховой организации, включая оценку следующих документов (информации):

статистической, бухгалтерской, налоговой и иной отчетности страховой организации, регистров бухгалтерского и налогового учета страховой организации, первичных учетных документов страховой организации, аудиторского и актуарного заключений, а также отчетов оценщиков в отношении страховой организации (при наличии);

учредительных документов страховой организации, протоколов общих собраний акционеров (участников) страховой организации, заседаний совета директоров (наблюдательного совета), реестра акционеров страховой организации;

положения об учетной политике страховой организации, в том числе учетной политике для целей налогообложения, рабочего плана счетов бухгалтерского учета, схем документооборота, организационной и производственной структур страховой организации;

отчетности филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ (при их наличии), структурных подразделений страховой организации;

материалов налоговых проверок и копий судебных решений в отношении страховой организации;

внутренних документов страховой организации, регламентирующих деятельность страховой организации.

7.2. Временная администрация должна получить документы (информацию) страховой организации, предусмотренные пунктом 7.1 настоящего Положения:

от руководителя страховой организации в соответствии с пунктом 5 статьи 183⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» при приостановлении полномочий исполнительных органов страховой организации;

от руководителя страховой организации (главного бухгалтера страховой организации) по запросу руководителя временной администрации (с указанием сроков и формы их предоставления) при ограничении полномочий исполнительных органов страховой организации;

от Банка России по запросу руководителя временной администрации в соответствии с подпунктом 4.1.7 пункта 4.1 настоящего Положения;

из резервных копий баз данных информационных систем страховой организации, предоставляемых Банком России по запросу руководителя временной администрации в соответствии с подпунктом 4.1.7 пункта 4.1 настоящего Положения.

7.3. При проведении анализа финансового состояния страховой организации временная администрация должна анализировать:

соблюдение страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности;

активы и пассивы баланса страховой организации;

убыточность проведения страховых операций по видам страхования;

рентабельность деятельности страховой организации;

показатели отчета о финансовых результатах страховой организации в целях выявления факторов, оказавших влияние на возникновение убытков, включая показатели доходов и расходов страховой организации за два предшествующих года (поквартально);

влияние деятельности дочерних и зависимых организаций, филиалов и представительств, а также аффилированных лиц на деятельность страховой организации;

соотношение объема страховых премий по отдельным видам страхования и общего объема страховых премий страховой организации;

формирование страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;

отчисления, производимые страховой организацией в профессиональные объединения страховщиков.

7.4. Заключение временной администрации о финансовом состоянии страховой организации должно быть составлено в письменной форме и включать следующую информацию:

сведения о страховой организации (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование страховой организации, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, место нахождения и почтовый адрес страховой организации, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, виды деятельности, осуществляемые страховой организацией, номера лицензий и даты их выдачи), список акционеров (участников) страховой организации, владеющих более чем десятью процентами акций (долей участия в уставном капитале) страховой организации, организационная структура страховой организации, численность сотрудников страховой организации согласно штатному расписанию и фактическая, состав органов управления страховой организации);

сведения о результатах проведенного анализа финансового состояния страховой организации;

сведения, предусмотренные пунктом 3 статьи 184¹⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (за исключением случаев, если заключение составлено после отзыва у страховой организации лицензии на осуществление страхования).

Глава 8. Организация временной администрацией осуществления передачи страхового портфеля, в том числе по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, в случае наличия в заключении о финансовом состоянии страховой организации вывода о возможности передачи страхового портфеля

8.1. Временная администрация должна организовать осуществление передачи страхового портфеля страховой организации, в том числе по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат (далее – страховой портфель), при одновременном выполнении следующих условий:

заключение о финансовом состоянии страховой организации содержит вывод о возможности передачи страхового портфеля;

полномочия исполнительных органов страховой организации ограничены.

8.2. Организация осуществления временной администрацией передачи страхового портфеля должна быть осуществлена путем:

выдачи в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 183⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» временной администрацией в срок не позднее пяти рабочих дней со дня составления заключения о финансовом состоянии страховой организации распоряжения работникам страховой организации о передаче страхового портфеля;

контроля временной администрацией за выполнением страховой организацией при передаче страхового портфеля требований Положения Банка России от 23 июля 2015 года № 480-П «О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 августа 2015 года № 38584;

подготовки и направления в Банк России отчета временной администрации об организации передачи страхового портфеля в срок не позднее десяти рабочих дней со дня завершения передачи страхового портфеля.

Глава 9. Передача временной администрацией конкурсному управляющему в случае открытия конкурсного производства в отношении страховой организации бланков строгой отчетности по всем видам деятельности и документов, указанных в пункте 1 статьи 184³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

9.1. В случае открытия конкурсного производства в отношении страховой организации временная администрация в срок, установленный пунктом 2 статьи 184³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», должна передать конкурсному управляющему бланки строгой отчетности по всем видам деятельности и документы, указанные в пункте 1 статьи 184³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – БСО и документы страховой организации), по акту приема-передачи БСО и документов страховой организации (приложение к настоящему Положению).

9.2. В случае если временной администрацией в период ее деятельности обнаружены БСО и документы страховой организации, члены временной администрации в присутствии работников страховой организации (при их наличии) должны составить в произвольной форме акт об обнаружении БСО и документов страховой организации с указанием места и обстоятельств их обнаружения, состояния сохранности и условий хранения.

9.3. Руководителем временной администрации должны быть приняты меры по обеспечению сохранности обнаруженных БСО и документов

страховой организации, в том числе путем организации их хранения в опечатанном помещении, сейфе или иным способом, исключающим их утрату и доступ третьих лиц к таким документам, о чем делается запись в акте об обнаружении БСО и документов страховой организации.

9.4. В случае если обнаруженные БСО и документы страховой организации по не зависящим от временной администрации причинам невозможно внести в опись (документы имеют существенные повреждения, большой объем передаваемых документов, внесистемное хранение документов), указанные документы должны быть упакованы временной администрацией в футляры (коробки) с указанием даты и места упаковки, а также общего характера документов (по различным направлениям финансово-хозяйственной деятельности) и периода их составления.

9.5. Обнаруженные БСО и документы страховой организации, указанные в пункте 9.4 настоящего Положения, должны быть переданы временной администрацией конкурсному управляющему путем предоставления доступа к месту их хранения с одновременной передачей ему копии акта об обнаружении БСО и документов страховой организации, о чем делается запись в акте приема-передачи БСО и документов страховой организации.

Глава 10. Привлечение руководителем временной администрации на договорной основе бухгалтеров, аудиторов, специализированных депозитариев, оценщиков, актуариев, операторов электронных площадок и иных лиц для обеспечения возложенных на временную администрацию обязанностей

10.1. Для привлечения на договорной основе бухгалтера, аудитора, специализированного депозитария, оценщика, актуария, оператора

электронной площадки или иного лица (далее – привлекаемое лицо) руководитель временной администрации должен направить в Банк России предложение о привлечении на договорной основе привлекаемого лица (далее – предложение о привлечении), соответствующее требованиям пункта 10.2 настоящего Положения, с приложением проекта договора о проведении работ (оказании услуг).

10.2. Предложение о привлечении должно содержать следующие сведения:

сведения о наличии предусмотренных сметой статей расходов;

обоснование необходимости привлечения на договорной основе привлекаемого лица и цены договора о проведении работ (оказании услуг) с приложением анализа цен, которые при сравнимых обстоятельствах обычно взимаются за аналогичные работы или услуги.

В случае если привлекаемое лицо является физическим лицом (в том числе индивидуальным предпринимателем), предложение о привлечении должно содержать также следующие сведения о привлекаемом лице:

фамилию, имя, отчество (при наличии) привлекаемого лица;

дату, место рождения и гражданство привлекаемого лица;

серию и номер паспорта или серию (при наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность привлекаемого лица;

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) и адрес фактического проживания привлекаемого лица;

идентификационный номер налогоплательщика привлекаемого лица;

номер контактного телефона и почтовый адрес привлекаемого лица;

сведения о документах, подтверждающих соответствие привлекаемого лица требованиям, установленным законодательством Российской Федерации для осуществления вида деятельности привлекаемого лица (при наличии);

сведения о регистрации привлекаемого лица в качестве индивидуального предпринимателя (основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место и дата регистрации) (для индивидуального предпринимателя).

В случае если привлекаемое лицо является юридическим лицом, предложение о привлечении должно содержать также следующие сведения о привлекаемом лице:

наименование привлекаемого лица (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование);

идентификационный номер налогоплательщика привлекаемого лица;

основной государственный регистрационный номер (иной идентификационный номер в случае, если привлекаемое лицо является иностранным юридическим лицом) привлекаемого лица;

место нахождения (адрес) привлекаемого лица;

фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, гражданство, серию и номер паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) и адрес фактического проживания, номер контактного телефона, почтовый адрес, наименование должности, номер и дату документа, подтверждающего полномочия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа привлекаемого лица;

сведения о документах, подтверждающих соответствие привлекаемого лица требованиям, установленным законодательством Российской

Федерации для осуществления вида деятельности привлекаемого лица (при наличии).

10.3. Банк России должен направить временной администрации сообщение о согласовании предложения о привлечении или о мотивированном отказе в таком согласовании в течение трех рабочих дней со дня получения предложения о привлечении.

10.4. Руководитель временной администрации заключает договор о выполнении работ (оказании услуг) с привлекаемым лицом в соответствии с предложением о привлечении после получения сообщения о согласовании предложения о привлечении Банком России.

Глава 11. Заключительные положения

11.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 июля 2018 года № 23) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 8 февраля 2011 года № 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», зарегистрированного Министерством юстиции

Российской Федерации 4 апреля 2011 года № 20395, 27 марта 2012 года
№ 23611.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от 16 июля 2018 года № 648-П
«О временной администрации
страховой организации»

Рекомендуемый образец

Акт приема-передачи БСО¹ и документов
страховой организации

_____ 20____ г.
(место составления) (дата составления)

_____ (полное наименование, ИНН², ОГРН³ страховой организации)

В лице _____,
(инициалы, фамилия руководителя временной администрации)

действующего на основании _____,
(реквизиты приказа Банка России о назначении временной администрации)

и _____, действующий на основании
(инициалы, фамилия конкурсного управляющего)

_____, составили настоящий акт о нижеследующем.
(наименование и реквизиты документа,
подтверждающего полномочия конкурсного
управляющего)

_____ (инициалы, фамилия руководителя временной администрации)

передал, а _____
(инициалы, фамилия конкурсного управляющего)

принял оригиналы следующих документов:

№	Наименование документа	Реквизиты документа ⁴	Срок действия документа ⁵	Количество страниц в документе ⁵	Состояние документа ⁶
1	2	3	4	5	6
1					
...					

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П. (при наличии печати)

М.П. (при наличии печати)

¹ Бланки строгой отчетности.

² Идентификационный номер налогоплательщика.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ При передаче бланков строгой отчетности указываются их серии и номера.

⁵ При передаче бланков строгой отчетности не заполняется.

⁶ При передаче бланков строгой отчетности указывается «использован», «не использован», «испорчен».