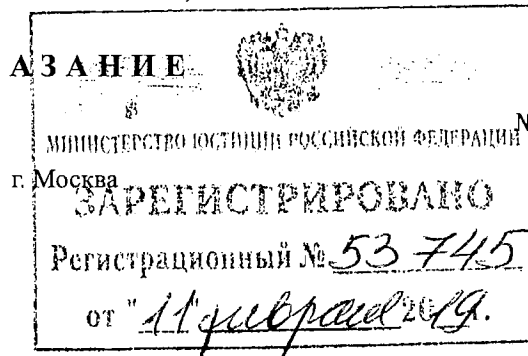




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 16 » января 2019 г.

У К А З А Н И Е



№ 5060-У

**О требованиях к плану восстановления платежеспособности страховой
организации, порядке осуществления Банком России контроля
за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой
организации и случаях принятия Банком России решения о проведении
выездной проверки деятельности страховой организации по результатам
анализа плана восстановления платежеспособности страховой
организации**

Настоящее Указание на основании пункта 4 статьи 183¹ и пункта 4 статьи 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. 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; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8102; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 25 декабря 2018 года, 28 декабря 2018 года) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает:

требования к плану восстановления платежеспособности страховой организации;

порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности страховой организации.

Глава 1. Требования к плану восстановления платежеспособности страховой организации

1.1. План восстановления платежеспособности страховой организации (далее – ПВП), помимо предусмотренных пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» анализа финансового состояния страховой организации, перечня мер по предупреждению ее банкротства (далее – меры) и сроков их применения, должен содержать:

1.1.1. сведения об утверждении ПВП исполнительным органом страховой организации, о принятии внутренним аудитором страховой организации участия в проведении анализа финансового состояния страховой

организации и разработке перечня мер;

1.1.2. основания для применения мер и дату их возникновения;

1.1.3. анализ причин возникновения оснований для применения мер, проведенный за период не менее 12 месяцев до даты их возникновения;

1.1.4. планируемые показатели деятельности страховой организации, определяемые по состоянию на каждую наступающую в пределах срока применения мер отчетную дату (далее – планируемые показатели):

показатели, предусмотренные бухгалтерским балансом страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации», установленной приложением 1 к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40869, 15 декабря 2016 года № 44748, 27 июля 2017 года № 47550, 7 сентября 2017 года № 48108 (далее – Положение Банка России № 526-П);

показатели, предусмотренные отчетом о финансовых результатах страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности № 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации», установленной приложением 3 к Положению Банка России № 526-П;

показатели, предусмотренные отчетом о потоках денежных средств страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности № 0420128 «Отчет о потоках денежных средств страховой организации», установленной приложением 7 к Положению Банка России № 526-П;

показатели, предусмотренные отчетом о составе и структуре активов страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности № 0420154 «Отчет о составе и структуре активов», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 25 октября 2017 года № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России

отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2017 года № 49026 (далее – Указание Банка России № 4584-У);

показатели, предусмотренные отчетом о платежеспособности страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности № 0420156 «Отчет о платежеспособности», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4584-У.

1.2. Анализ финансового состояния страховой организации должен быть составлен по состоянию на дату возникновения оснований для применения мер и должен включать анализ следующих документов и сведений за период не менее 12 месяцев до даты возникновения оснований для применения мер:

- бухгалтерского баланса страховой организации;
- отчета о финансовых результатах страховой организации;
- отчета о потоках денежных средств страховой организации;
- отчета об изменениях собственного капитала страховой организации;
- сведений о соблюдении требований финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации.

1.3. Сроки применения мер не должны превышать срок, установленный пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или срок, установленный предписанием Банка России об устранении нарушений страхового законодательства (при наличии предписания Банка России об устранении нарушений страхового законодательства, выданного страховой организации за нарушения требований финансовой устойчивости и платежеспособности), в случае, если он наступает ранее срока, установленного пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

1.4. В отношении каждой меры должны быть указаны:

сроки применения мер с указанием дат начала и дат завершения применения мер;

промежуточные мероприятия, проводимые с целью применения меры, с указанием дат начала и дат завершения их проведения (далее – промежуточные мероприятия);

описание и (или) расчет (если применимо) предполагаемого результата от применения меры (в том числе промежуточных мероприятий) на дату завершения применения меры (в том числе промежуточных мероприятий).

Меры, предусмотренные ПВП, должны быть достаточными для восстановления платежеспособности страховой организации и реальными для их исполнения.

1.5. К ПВП в соответствии с пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» должны быть приложены документы, подтверждающие реальность исполнения предусмотренных ПВП мер.

1.6. ПВП и прилагаемые к нему документы, направляемые страховой организацией в Банк России с даты возникновения оснований для применения мер до даты истечения срока исполнения ПВП, должны содержать актуальную информацию. В случае если в ходе исполнения ПВП содержащаяся в нем и (или) в прилагаемых к нему документах информация утратила актуальность, страховая организация не позднее 10 рабочих дней с даты выявления ею неактуальной информации должна представить в Банк России утвержденный исполнительным органом доработанный ПВП и (или) документы, содержащие актуальную информацию.

1.7. ПВП и прилагаемые к нему документы должны направляться страховой организацией в Банк России в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, в соответствии с требованиями Указания 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России № 4600-У).

Глава 2. Осуществление Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности страховой организации

2.1. Контроль за исполнением ПВП должен осуществляться Банком России следующими способами.

2.1.1. Путем оценки соответствия ПВП требованиям, установленным пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и главой 1 настоящего Указания.

2.1.2. Путем оценки содержащегося в ПВП анализа причин возникновения оснований для применения мер.

2.1.3. Путем оценки содержащегося в ПВП анализа финансового состояния страховой организации.

2.1.4. Путем оценки предусмотренных ПВП мер, сроков их применения, промежуточных мероприятий, а также описания и расчетов предполагаемых результатов их применения, включая оценку следующих мер в случае, если они предусмотрены ПВП:

оказание финансовой помощи страховой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;

изменение структуры активов и структуры пассивов страховой организации;

изменение организационной структуры страховой организации;

увеличение размера уставного капитала страховой организации и величины ее собственных средств (капитала);

организационные мероприятия, связанные с устранением оснований для применения мер;

реорганизация страховой организации;

изменение тарифной и инвестиционной политик страховой организации;

изменение соотношения страховых премий по видам страхования в общем объеме страховых премий страховой организации;

изменение перестраховочной политики;

сокращение расходов, в том числе расходов на обслуживание долга страховой организации и на управление страховой организацией;

передача страхового портфеля страховой организации.

2.1.5. Путем оценки планируемых показателей деятельности страховой организации.

2.1.6. Путем оценки приложенных к ПВП документов, подтверждающих реальность исполнения предусмотренных ПВП мер, включая оценку следующих документов в случае, если они приложены к ПВП:

копий протоколов общих собраний акционеров (участников), заседаний совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа и ревизионной комиссии страховой организации;

копий решений (выписок из решений) и иных документов, подтверждающих решения исполнительного органа страховой организации;

копий договоров (предварительных договоров), контрактов, свидетельств о праве собственности и других аналогичных документов;

заверенных копий балансов юридических лиц (с отметкой налогового органа об их принятии) на две отчетные даты, предшествующие дате составления ПВП, и расчета их чистых активов или заверенных копий

справок о доходах физических лиц за период не менее одного года по состоянию на дату их представления;

распорядительных актов о возложении ответственности на должностных лиц страховой организации за исполнение предусмотренных ПВП мер в полном объеме и в установленные сроки;

заключения актуария, подтверждающего обоснованность страховых тарифов;

прогнозных оценок показателей деятельности страховой организации.

2.1.7. Путем оценки представляемых страховой организацией в целях подтверждения применения мер и исполнения ПВП в Банк России:

утвержденных исполнительным органом страховой организации и согласованных внутренним аудитором страховой организации промежуточных отчетов об исполнении предусмотренных ПВП мер (далее – промежуточный отчет), представляемых не позднее 5 рабочих дней по истечении срока исполнения каждой предусмотренной ПВП меры, но не реже одного раза в месяц, содержащих информацию о достижении предполагаемого результата от применения меры (в том числе от промежуточных мероприятий);

утвержденного исполнительным органом страховой организации и согласованного внутренним аудитором страховой организации отчета об исполнении страховой организацией предусмотренных ПВП мер (далее – итоговый отчет), представляемого страховой организацией не позднее 10 рабочих дней по истечении срока исполнения ПВП, содержащего результаты применения предусмотренных ПВП мер с отражением изменений финансового состояния страховой организации на дату исполнения ПВП по сравнению с датой возникновения оснований для применения мер, с приложением копий документов, подтверждающих эти изменения.

2.1.8. Путем оценки достижения целей восстановления платежеспособности страховой организации и улучшения финансового состояния страховой организации, в том числе оценки соответствия

достигнутых показателей деятельности страховой организации планируемым показателям деятельности страховой организации по результатам применения мер и проведения промежуточных мероприятий.

2.2. В случаях несоответствия ПВП требованиям, установленным пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и главой 1 настоящего Указания, и (или) непредставления документов, подтверждающих реальность исполнения предусмотренных ПВП мер, Банк России должен уведомить об этом страховую организацию в течение 10 рабочих дней со дня представления в Банк России ПВП.

Страховая организация не позднее 10 рабочих дней со дня уведомления, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, должна направить в Банк России запрошенные документы и (или) ПВП, соответствующий требованиям, установленным пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и главой 1 настоящего Указания.

В случаях соответствия ПВП требованиям, установленным пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и главой 1 настоящего Указания Банк России должен уведомить об этом страховую организацию в течение 10 рабочих дней со дня представления ПВП в Банк России.

2.3. Банк России должен уведомить страховую организацию о результатах рассмотрения итогового отчета в течение 15 рабочих дней со дня его поступления в Банк России.

2.4. Взаимодействие Банка России и страховой организации при осуществлении Банком России контроля за исполнением ПВП осуществляется путем обмена электронными документами, подписанными усиленной квалифицированной электронной подписью, в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4600-У.

2.5. Решение о проведении по результатам анализа ПВП выездной проверки деятельности страховой организации 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, 21 июля 2015 года № 38111, 4 августа 2016 года № 43118, 14 июня 2017 года № 47032, 18 октября 2017 года № 48591, 23 октября 2018 года № 52500, и в пределах срока, установленного пунктом 3 статьи 183² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», принимается Банком России в следующих случаях:

установления факта недостоверности сведений, включенных в ПВП (в том числе несоответствия между сведениями, содержащимися в ПВП, и сведениями, содержащимися в отчетности страховой организации, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности);

необходимости получения дополнительной информации о деятельности страховой организации для оценки достаточности предусмотренных ПВП мер и реальности их исполнения.

Глава 3. Заключительные положения

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

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 23 января 2018 года № 4695-У «О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и о случаях принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа плана

восстановления платежеспособности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 апреля 2018 года № 50799.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина