



Банк России



2018 ГОД

# ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Информационно-аналитический материал

Москва  
2019

# СОДЕРЖАНИЕ

## РАЗДЕЛ I. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ..... 2

Миссия/цели/задачи временной администрации страховой организации .....	2
Статистические данные о работе временных администраций страховых организаций .....	2
Судебная работа временных администраций страховых организаций .....	3
Миссия/цели/задачи при прекращении деятельности страховых организаций .....	3
Статистические данные в отношении страховых организаций .....	4

## РАЗДЕЛ II. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ ..... 6

Миссия/цели/задачи временной администрации по управлению негосударственным пенсионным фондом .....	6
Судебная работа в отношении негосударственных пенсионных фондов, в которые была назначена временная администрация .....	6
Миссия/цели/задачи при прекращении деятельности негосударственных пенсионных фондов .....	7
Статистические данные в отношении негосударственных пенсионных фондов .....	7
Средства, перечисленные Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации в целях возмещения недостаточности пенсионных накоплений застрахованных лиц .....	8
Работа с правоохранительными органами .....	9

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Фото на обложке: Shutterstock.com

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

## РАЗДЕЛ I. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### МИССИЯ/ЦЕЛИ/ЗАДАЧИ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Временная администрация страховой организации является специальным временным органом управления страховой организацией, назначаемым Банком России и действующим в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Временная администрация подотчетна Банку России и осуществляет свои полномочия в страховой организации со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или прекращает свои полномочия в связи с достижением целей ее назначения.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России, в состав временной администрации включаются сотрудники Банка России, а также по согласованию представители государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Исходя из практики, средний срок действия временной администрации страховой организации составляет около 4 месяцев и в ее состав, как правило, входит 14 сотрудников Банка России.

### ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Обеспечение сохранности имущества страховой организации.

2. Проведение анализа финансового состояния страховой организации. В случае если временная администрация по итогам анализа финансового состояния страховой организации приходит к выводу о невозмож-

ности восстановления платежеспособности организации, она обращается в арбитражный суд с заявлением о признании страховой организации банкротом.

3. Изъятие бланков строгой отчетности по всем видам деятельности у страховой организации, страховых агентов и иных лиц, которым были переданы указанные бланки.

4. Формирование перечня кредиторов страховой организации и сведений о размере их требований по денежным обязательствам.

В течение 2018 года действовало 16 временных администраций страховых организаций.

### СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ О РАБОТЕ ВРЕМЕННЫХ АДМИНИСТРАЦИЙ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

#### *Результаты анализа финансового состояния страховой организации, проведенного временными администрациями в соответствии с требованиями Закона о банкротстве*

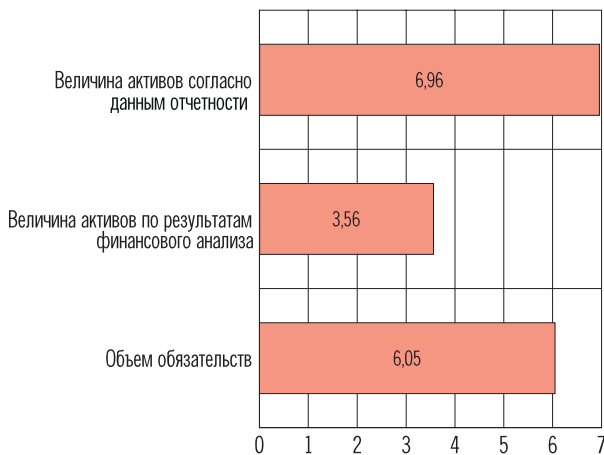
Основной целью проведения анализа финансового состояния страховой организации является определение возможности или невозможности восстановления ее платежеспособности, а также признаков банкротства.

Реальная стоимость активов, установленная по результатам проведения временными администрациями анализа финансового состояния страховых организаций, за 2018 год составила 51% от величины активов, отраженных в отчетности страховых организаций.

По результатам проведенного в течение 2018 года временными администрациями анализа финансового состояния страховых организаций, признанных в последующем банкротами, установлено, что совокупная величина превышения размера обязательств страховых организаций над величиной их активов составила порядка 2,49 млрд рублей.

ВЕЛИЧИНА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИЗНАННЫХ БАНКРОТАМИ (МЛРД РУБЛЕЙ)

Рис. 1



Источник: Банк России.

## СУДЕБНАЯ РАБОТА ВРЕМЕННЫХ АДМИНИСТРАЦИЙ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

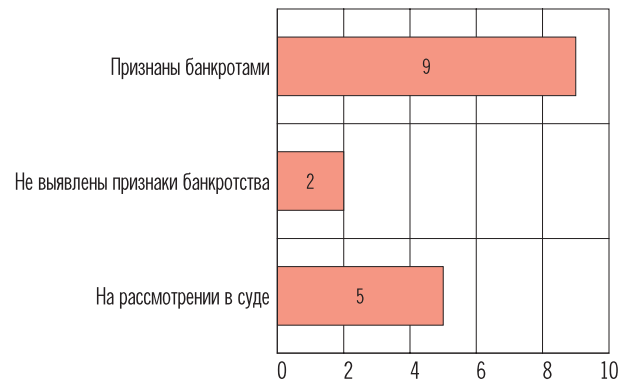
**Обращения временных администраций в арбитражный суд с заявлениями о признании страховых организаций несостоятельными (банкротами) по результатам проведения анализа финансового состояния страховых организаций**

В соответствии со ст. 184.1-1 Закона о банкротстве в случае, если по итогам анализа финансового состояния страховой организации временная администрация страховой организации приходит к выводу:

- о невозможности восстановления платежеспособности организации, в течение пяти рабочих дней с даты составления заключения о финансовом состоянии страховой организации временная администрация обращается в арбитражный суд с заявлением о признании страховой организации банкротом;
- о достаточности стоимости имущества для исполнения денежных обязательств страховой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей, временная администрация прекращает свою деятельность в связи с достижением целей ее назначения.

ОБРАЩЕНИЯ ВРЕМЕННЫХ АДМИНИСТРАЦИЙ В АРБИТРАЖНЫЙ СУД С ЗАЯВЛЕНИЯМИ О ПРИЗНАНИИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНЫМИ (БАНКРОТАМИ) ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рис. 2



Источник: Банк России.

## МИССИЯ/ЦЕЛИ/ЗАДАЧИ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Основной целью при прекращении деятельности страховых организаций является удовлетворение требований кредиторов. Для решения указанной задачи конкурсный управляющий осуществляет мероприятия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование конкурсной массы в максимально возможном размере за счет реализации и взыскания активов ликвидируемых страховых организаций.

Конкурсный управляющий обязан:

- принять в ведение имущество страховой организации, провести его инвентаризацию и принять меры по обеспечению сохранности;
- принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества страховой организации, находящегося у третьих лиц;
- предъявлять к третьим лицам, имеющим задолженность перед страховой организацией, требования о ее взыскании;
- выявлять признаки преднамеренного банкротства и фиктивного банкротства, а также основания для привлечения контролирующих страховую организацию

лиц к субсидиарной ответственности по обязательствам перед кредиторами;

- установить требования кредиторов и вести реестр требований кредиторов;
- заявлять в установленном порядке возращения относительно требований кредиторов, предъявленных к страховой организации;
- исполнять иные обязанности, установленные Законом о банкротстве.

Конкурсный управляющий вправе:

- распоряжаться имуществом страховой организации;
- заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном Законом о банкротстве;
- направлять заявления о признании недействительными или применении последствий недействительности ничтожных сделок, об истребовании имущества страховой организации у третьих лиц, о расторжении заключенных договоров;
- реализовывать иные права, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей, а также осуществлять другие действия по защите прав и законных интересов страховой организации и ее кредиторов.

## СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ В ОТНОШЕНИИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела.

### Банкротство

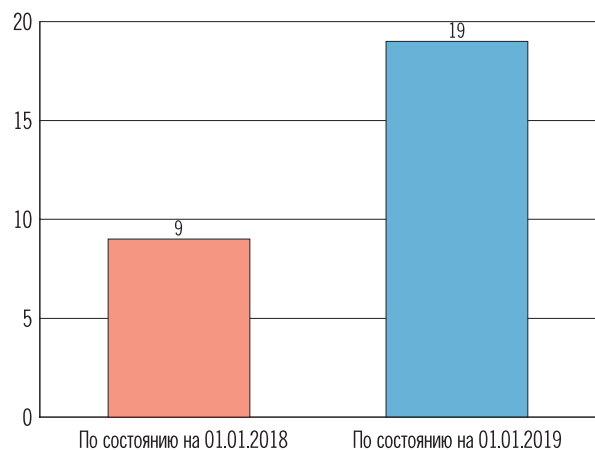
Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы, а также работники, бывшие работники должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда, профессиональное объединение, временная администрация и контрольный орган.

В случае вынесения арбитражным судом определения о признании требований заяви-

теля обоснованными арбитражный суд приостанавливает производство по делу о банкротстве страховой организации до момента обращения контрольного органа или временной администрации страховой организации в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом либо о прекращении деятельности временной администрации страховой организации с выводом о восстановлении платежеспособности должника и возможности удовлетворения требований кредиторов (за исключением случая, когда заявителем по делу о банкротстве является контрольный орган или временная администрация страховой организации).

КОЛИЧЕСТВО СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
В СТАДИИ БАНКРОТСТВА

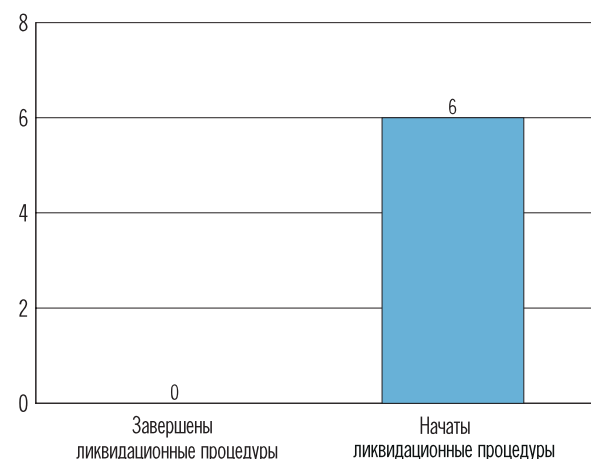
Рис. 3



Источник: Банк России.

ИНФОРМАЦИЯ О ЛИКВИДИРУЕМЫХ СТРАХОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ ЗА ВТОРОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА

Рис. 4



Источник: Банк России.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О КОНКУРСНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ В ОТНОШЕНИИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ О БАНКРОТСТВЕ

Табл. 1

О начале и завершении ликвидационных процедур, о конкурсном управляющем (ликвидаторе)
<ul style="list-style-type: none"><li>• статьи 28, 128 Закона о банкротстве</li></ul>
О собраниях работников / бывших работников / кредиторов, заседаниях комитетов кредиторов и принятых решениях
<ul style="list-style-type: none"><li>• статьи 12, 13, 18, 28 Закона о банкротстве</li></ul>
О проведении торгов и их результатах
<ul style="list-style-type: none"><li>• статьи 28, 139 Закона о банкротстве</li></ul>
Об инвентаризации и оценке имущества
<ul style="list-style-type: none"><li>• статьи 28, 129, 139 Закона о банкротстве</li></ul>
О размере требований кредиторов и размере их удовлетворения
<ul style="list-style-type: none"><li>• статья 184.9 Закона о банкротстве</li></ul>
Об оспаривании сомнительных сделок
<ul style="list-style-type: none"><li>• статья 61.1 Закона о банкротстве</li></ul>
О привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности
<ul style="list-style-type: none"><li>• статьи 28, 61.17, 61.22 Закона о банкротстве</li></ul>
Об итоговых результатах конкурсного производства
<ul style="list-style-type: none"><li>• статья 28 Закона о банкротстве</li></ul>

## РАЗДЕЛ II. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

### МИССИЯ/ЦЕЛИ/ЗАДАЧИ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ

Временная администрация по управлению негосударственным пенсионным фондом является специальным временным органом управления негосударственным пенсионным фондом (далее – НПФ), назначаемым Банком России в соответствии со статьей 7.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон о НПФ), после принятия Банком России решения об аннулировании лицензии НПФ на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Функции по принятию мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НПФ, разработке мер по восстановлению платежеспособности НПФ, организации и контролю их реализации, а также по проведению анализа финансового состояния НПФ, предусмотренного статьей 183.13 Закона о банкротстве, временной администрацией не осуществляются.

Временная администрация подотчетна Банку России и осуществляет свои полномочия в НПФ со дня своего назначения до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации НПФ.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России, который осуществляет деятельность от имени НПФ без доверенности. В состав временной администрации включаются сотрудники Банка России и по согласованию – представители государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Исходя из практики, средний срок действия временной администрации НПФ составляет около 4 месяцев.

### ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ НПФ

1. Обеспечение сохранности имущества НПФ.
2. Определение обязательств по пенсионным договорам, включая обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий, и договорам об обязательном пенсионном страховании.
3. Определение состава кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также суммы кредиторской задолженности.
4. Формирование реестра обязательств НПФ перед застрахованными лицами в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон о гарантировании) и направление указанного реестра в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

В течение 2018 года действовало 3 временные администрации по управлению НПФ.

### СУДЕБНАЯ РАБОТА В ОТНОШЕНИИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, В КОТОРЫЕ БЫЛА НАЗНАЧЕНА ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ

*Результаты рассмотрения арбитражными судами заявлений Банка России о принудительной ликвидации НПФ, в которые была назначена временная администрация*

В соответствии с пунктом 3.2 статьи 7.2 Закона о НПФ Банк России в течение 15 ра-

бочих дней после дня принятия решения об аннулировании лицензии обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации НПФ.

В течение 2018 года принято решение о принудительной ликвидации 1 НПФ, в отношении 2 НПФ (решения о принудительной ликвидации которых были приняты до отчетного периода) утверждены кандидатуры ликвидаторов.

### МИССИЯ/ЦЕЛИ/ЗАДАЧИ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Основной целью при прекращении деятельности негосударственных пенсионных фондов является удовлетворение требований кредиторов. Для решения указанной задачи ликвидатор / конкурсный управляющий осуществляет мероприятия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и конкурсной массы в максимально возможном размере за счет реализации и взыскания активов ликвидируемых НПФ.

Ликвидатор / конкурсный управляющий обязан:

- принять в ведение имущество НПФ, провести его инвентаризацию и принять меры по обеспечению сохранности;
- принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества НПФ, находящегося у третьих лиц;
- предъявлять к третьим лицам, имеющим задолженность перед НПФ, требования о ее взыскании;
- выявлять признаки преднамеренного банкротства и фиктивного банкротства, а также основания для привлечения контролирующих НПФ лиц к субсидиарной ответственности по обязательствам перед кредиторами;
- установить требования кредиторов и вести реестр требований кредиторов;
- заявлять в установленном порядке возражения относительно требований кредиторов, предъявленных к НПФ;

- исполнять иные обязанности, установленные Законом о банкротстве.

Ликвидатор / конкурсный управляющий вправе:

- распоряжаться имуществом НПФ;
- заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном Законом о банкротстве;
- направлять заявления о признании недействительными или применении последствий недействительности ничтожных сделок, об истребовании имущества НПФ у третьих лиц, о расторжении заключенных договоров;
- реализовывать иные права, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей, а также осуществлять другие действия по защите прав и законных интересов НПФ и его кредиторов.

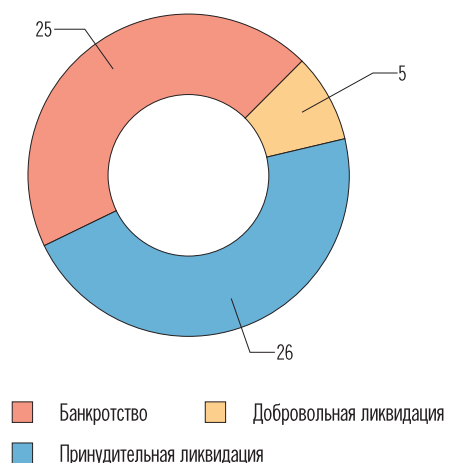
### СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ В ОТНОШЕНИИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

#### Ликвидация

В соответствии с законодательством Российской Федерации НПФ, у которого аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, должен быть ликвидирован.

ИНФОРМАЦИЯ О ЛИКВИДИРУЕМЫХ НПФ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2019

Рис. 5



Источник: Банк России.



*При аннулировании лицензии по заявлению НПФ (являющегося акционерным обществом) об отказе от лицензии*

Решение об аннулировании лицензии по заявлению об отказе от лицензии может быть принято только при условии отсутствия у НПФ обязательств по пенсионным договорам и договорам об обязательном пенсионном страховании.

В соответствии с пунктом 8 статьи 7.2 Закона о НПФ в течение трех месяцев общее собрание акционеров НПФ обязано принять решение о ликвидации НПФ, а также уведомить о принятом решении Банк России не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения. В случае если решение о ликвидации НПФ не принято общим собранием акционеров в течение трех месяцев, Банк России не позднее 30 дней с даты истечения указанного срока обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации НПФ и назначении ликвидатора.

*При аннулировании лицензии НПФ за нарушение*

С момента аннулирования лицензии НПФ в связи с выявлением нарушений Банк России назначает временную администрацию.

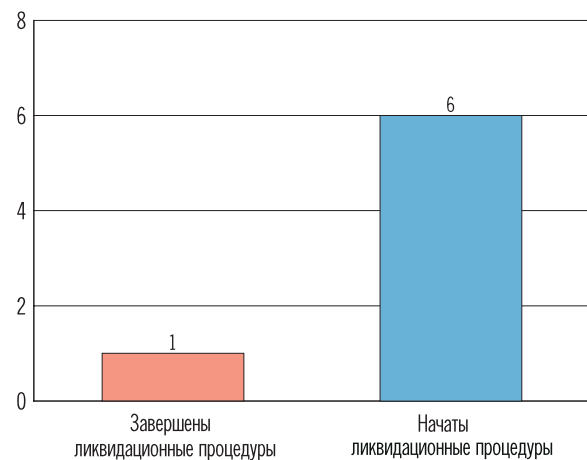
В соответствии с пунктом 3.2 статьи 7.2 Закона о НПФ Банк России в течение 15 рабочих дней подает в арбитражный суд заявление о принудительной ликвидации НПФ и назначении ликвидатора. При принятии решения о введении в отношении должника процедуры принудительной ликвидации арбитражный суд утверждает ликвидатора.

### **Банкротство**

В соответствии с пунктом 12 статьи 33.2 Закона о НПФ в случае недостаточности денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, либо имущества НПФ, ликвидатор НПФ по согласованию с Банком России в письменной форме направляет в арбитражный суд заявление о признании НПФ несостоятельным (банкротом).

ИНФОРМАЦИЯ О ЛИКВИДИРУЕМЫХ НПФ  
ЗА ВТОРОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА

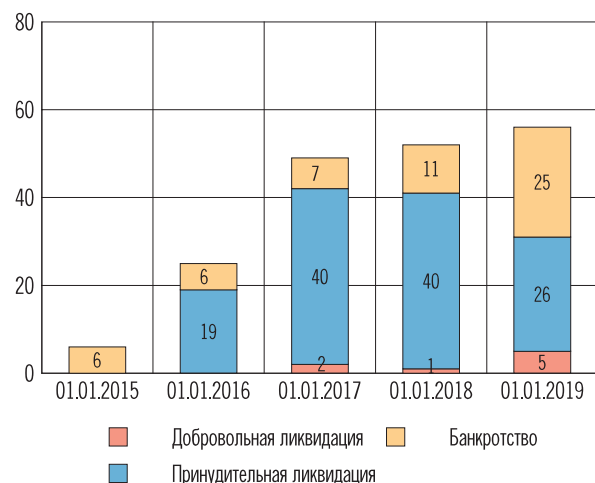
Рис. 6



Источник: Банк России.

ДААННЫЕ О КОЛИЧЕСТВЕ НПФ, НАХОДЯЩИХСЯ  
В СТАДИИ ЛИКВИДАЦИИ

Рис. 7



Источник: Банк России.

## **СРЕДСТВА, ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ ПЕНСИОННОМУ ФОНДУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВОЗМЕЩЕНИЯ НЕДОСТАТОЧНОСТИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ**

В случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликвидации НПФ, который не является фондом – участником системы гарантирования прав застрахованных лиц,

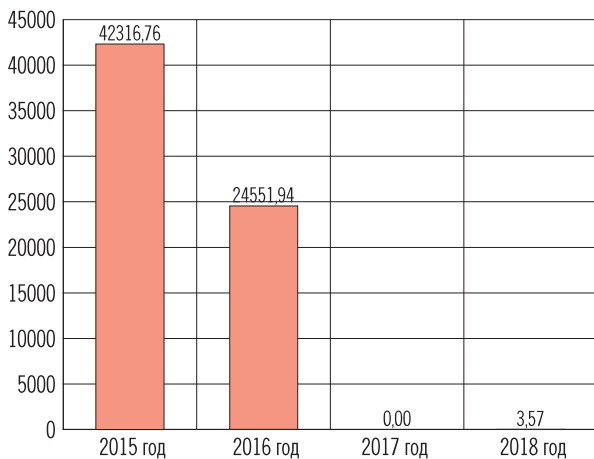
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ (КОНКУРСНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ)  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ О БАНКРОТСТВЕ

Табл. 2

О начале и завершении ликвидационных процедур, о конкурсном управляющем (ликвидаторе)
• статьи 28, 128, 187.7 Закона о банкротстве
О собраниях работников / бывших работников / кредиторов, заседаниях комитетов кредиторов и принятых решениях
• статьи 12, 13, 18, 28 Закона о банкротстве
О проведении торгов и их результатах
• статьи 28, 139 Закона о банкротстве
Об инвентаризации и оценке имущества
• статьи 28, 129, 139 Закона о банкротстве
Об оспаривании сомнительных сделок
• статья 61.1 Закона о банкротстве
О привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности
• статьи 28, 61.17, 61.22, 187.12 Закона о банкротстве
Об итоговых результатах конкурсного производства
• статья 28 Закона о банкротстве

в связи с аннулированием лицензии Банк России в порядке и сроки, установленные им, перечисляет в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР) денежные средства в сумме, определяемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Закона о гарантировании, а также сумму средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии, в целях исполнения ПФР переданных обязательств НПФ, лицензия которого аннулирована, по договорам об обязательном пенсионном страховании.

СУММА ВОЗМЕЩЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ НЕДОСТАТКА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ В ПФР (МЛН РУБЛЕЙ) Рис. 8



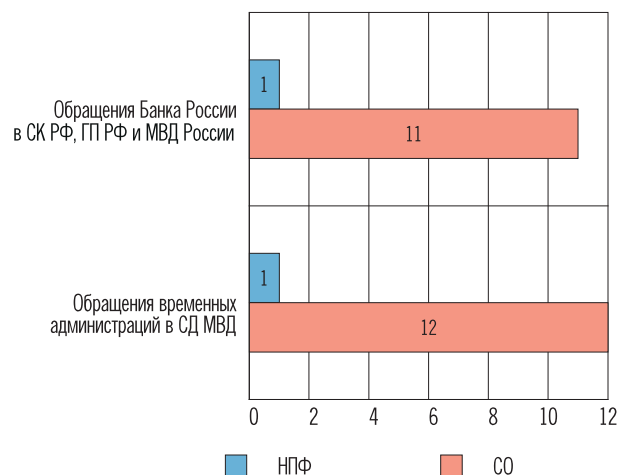
Источник: Банк России.

## РАБОТА С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

При обнаружении признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства временными администрациями и Банком России в правоохранительные органы направляются заявления (обращения о выявленных фактах).

В 2018 году как Банком России, так и временными администрациями финансовых организаций (страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов) в адрес правоохранительных органов направлено 25 обращений с информацией о наличии

РАБОТА С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ Рис. 9



Источник: Банк России.

в деятельности руководства и собственников финансовых организаций признаков уголовно наказуемых деяний, в том числе предусмотренных следующими статьями Уголовного кодекса РФ:

- ст. 159 «Мошенничество»;
- ст. 160 «Присвоение или растрата»;
- ст. 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием»;
- ст. 196 «Преднамеренное банкротство»;
- ст. 201 «Злоупотребление полномочиями».

Согласно имеющейся в Банке России информации, в 2018 году правоохранительными органами возбуждено два уголовных дела в отношении руководства (собственников) страховых организаций.