



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«27» июля 2020 г.



№ 5514-У

О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения в него изменений, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка, составе отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России

Настоящее Указание на основании пунктов 3 и 5 статьи 189⁴⁹ и пункта 4 статьи 189⁵¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2661; 2019, № 52, ст. 7787) устанавливает:

порядок утверждения Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка и порядок внесения изменений в

утвержденный план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

порядок представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка;

состав отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядок его представления в Банк России.

Глава 1. Порядок утверждения Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядок внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка и порядок представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка

1.1. В случае принятия государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) предложения Банка России об участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее – план участия Агентства) представляется Агентством в Банк России не позднее чем в течение двадцати дней со дня направления

Агентством в соответствии с пунктом 3 статьи 189⁴⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2020, № 29, ст. 4512) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») уведомления в Банк России о принятии решения о своем участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

1.2. В целях рассмотрения Банком России плана участия Агентства Департамент финансового оздоровления Банка России вправе запрашивать у структурных подразделений Банка России, Агентства и временной администрации по управлению банком и направлять в их адрес информацию, имеющую значение для утверждения плана участия Агентства.

Запрашиваемая информация направляется структурными подразделениями Банка России и Агентством в Департамент финансового оздоровления Банка России в срок, установленный в запросе Департамента финансового оздоровления Банка России, указанном в абзаце первом настоящего пункта.

1.3. По результатам рассмотрения плана участия Агентства Департамент финансового оздоровления Банка России направляет председателю Комитета банковского надзора Банка России план участия Агентства, а также докладную записку о вынесении на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства, в которой приводится обоснование возможности осуществления предложенных мер, а также предложение о целесообразности (нецелесообразности) возложения на Агентство функций временной администрации по управлению банком.

В случае если план участия Агентства предусматривает оказание Агентством финансовой помощи в соответствии с пунктом 8 или пунктом 12 статьи 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в докладной записке о вынесении на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства приводится также

обоснование достаточности мер для целей восстановления показателей финансового состояния банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России.

При необходимости в докладную записку о вынесении на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства включается информация о возможности предоставления банку отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, а также о согласовании плана-графика поэтапного погашения суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России (далее – план-график).

В докладной записке о вынесении на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства также может содержаться информация, полученная Департаментом финансового оздоровления Банка России от структурных подразделений Банка России в целях рассмотрения Банком России плана участия Агентства.

1.4. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение об утверждении или об отказе в утверждении плана участия Агентства в течение десяти дней со дня его получения.

В случае если план участия Агентства предусматривает использование средств Банка России или содержит ходатайство о предоставлении банку отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, в соответствии с планом-графиком (далее – ходатайство об отсрочке (рассрочке) внесения средств в обязательные резервы), утвержденный Комитетом банковского надзора Банка России план участия Агентства подлежит также утверждению Советом директоров Банка России в рамках указанного срока.

Департамент финансового оздоровления Банка России представляет Председателю Банка России (лицу, его замещающему) или первому заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы

банковского надзора (лицу, его замещающему), докладную записку о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка России вопроса об утверждении плана участия Агентства не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства.

1.5. Не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (если план участия Агентства предусматривает использование средств Банка России или содержит ходатайство об отсрочке (рассрочке) внесения средств в обязательные резервы, – Советом директоров Банка России) плана участия Агентства, Департамент финансового оздоровления Банка России:

направляет копию утвержденного плана участия Агентства в Агентство, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Агентства планируется осуществлять меры по предупреждению банкротства;

направляет в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России информацию об утверждении плана участия Агентства, а также информацию о реорганизации банка; об учреждении и о ликвидации организаций, являющихся кредитными организациями, негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями, микрофинансовыми организациями, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда либо иностранными организациями, в отношении которых банк прямо или косвенно осуществляет (будет осуществлять) контроль или значительное влияние; о приобретении единолично или в группе лиц, прямо или косвенно более десяти процентов акций (долей в уставных капиталах) указанных организаций; об открытии и о закрытии филиалов и (или) представительств банка на территории иностранных государств; об изменении размера уставного капитала банка (если соответствующие мероприятия предусмотрены планом участия Агентства).

В случае если план участия Агентства содержит план-график, Департамент финансового оздоровления Банка России направляет копию плана-графика в подразделение Банка России, осуществляющее контроль за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований.

1.6. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в утверждении плана участия Агентства, принятия Советом директоров Банка России решения об отказе в утверждении плана участия Агентства (в случае вынесения плана участия Агентства на рассмотрение Совета директоров Банка России) Департамент финансового оздоровления Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, письменно информирует об этом Агентство.

1.7. Взаимодействие структурных подразделений Банка России и Агентства при утверждении Банком России плана участия Агентства осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

1.8. Внесение изменений в утвержденный план участия Агентства осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 1.1–1.7 настоящего Указания для утверждения плана участия Агентства.

1.9. В случае принятия Агентством предложения Банка России об участии в урегулировании обязательств банка план участия Агентства в урегулировании обязательств банка (далее – план урегулирования обязательств) представляется Агентством в Банк России не позднее чем в течение двадцати дней со дня направления Агентством уведомления в Банк России о принятии решения о своем участии в урегулировании обязательств банка.

1.10. Банк России согласовывает план урегулирования обязательств в порядке, предусмотренном пунктами 1.1–1.7 настоящего Указания для утверждения плана участия Агентства, при принятии решения об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций.

Глава 2. Состав и порядок представления отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о ходе

выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка

2.1. Агентство с периодичностью, установленной пунктом 5 статьи 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за последним днем отчетного месяца, представляет в Департамент финансового оздоровления Банка России в электронном виде или на бумажном носителе отчет о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства (далее – ежемесячный отчет), состав которого предусмотрен в приложении к настоящему Указанию. Ежемесячный отчет за последний отчетный период представляется не позднее двадцать пятого рабочего дня, следующего за последним днем отчетного месяца.

Копия ежемесячного отчета в сроки, указанные в абзаце первом настоящего пункта, направляется Агентством в электронном виде или на бумажном носителе в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Агентства осуществляются меры по предупреждению банкротства.

2.2. По запросу Банка России (Департамента финансового оздоровления Банка России, структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка) Агентство представляет в электронном виде или на бумажном носителе заверенные копии документов, подтверждающих осуществление мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных планом участия Агентства.

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 12 июля 2017 года № 4462-У «О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка, о составе отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47668.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Указанию Банка России

от 27 июля 2020 года № 5514-У

«О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка, составе отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России»

Состав

отчета Агентства о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных
планом участия Агентства

1. Ежемесячный отчет должен содержать:

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) банка;

отчетный период;

сведения о форме и объемах оказанной банку финансовой помощи нарастающим итогом за период с даты получения финансовой помощи;

информацию об использовании финансовой помощи, в частности об условиях ее размещения, справедливой стоимости и доходности соответствующих активов, обязательствах, на погашение которых направлен имеющийся на начало отчетного периода остаток финансовой помощи;

информацию о наступлении событий (вероятности наступления событий), с возникновением которых может потребоваться выделение дополнительной финансовой помощи (в случаях, определенных планом участия Агентства, или в случае получения Агентством соответствующей информации от банка или инвестора);

информацию о мероприятиях, предусмотренных планом участия Агентства (в том числе об изменениях размера уставного капитала), с указанием статуса выполнения таких мероприятий, а в случае невыполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства, и (или) нарушения предусмотренных планом участия Агентства сроков исполнения указанных мероприятий – также информацию о причинах такого невыполнения и (или) нарушения сроков;

информацию о достижении банком показателей деятельности, предусмотренных планом участия Агентства, описание и (или) оценку причин отклонения фактических показателей деятельности банка от показателей, предусмотренных планом участия Агентства, а при наличии риска негативного влияния данных отклонений на финансовое положение банка и возможность реализации мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства, в утвержденные сроки – оценку такого влияния (начиная с отчетной даты, следующей за датой включения в план участия Агентства указанных показателей);

данные о динамике объема проблемной задолженности, динамике объема активов банка, не используемых в основной деятельности, в том числе об объеме сформированного и недоформированного резервов, а также об исполнении банком графика доформирования резервов (при наличии данного графика);

данные, характеризующие изменение финансового состояния кредитной организации (собственные средства (капитал), активы, обязательные нормативы);

информацию об объеме прекращенных обязательств банка по договорам субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа), а также об объеме прекращенных обязательств банка перед управляющими работниками банка и контролирующими банк лицами по кредитам, займам, депозитам и иным требованиям в денежной форме (в случае если указанные обязательства банка были прекращены в отчетном периоде);

информацию о неисполнении банком перед Банком России и Агентством денежных обязательств;

информацию о действиях, предпринятых банком по обеспечению возврата кредитов Банка России и исполнению других денежных обязательств перед Банком России (при их наличии);

сведения о значимых событиях и фактах (включая сведения обо всех сделках банка, размер которых превышает один процент от балансовой стоимости активов банка, осуществленных в отчетном периоде банком, с указанием процентной доходности по таким сделкам либо разового эффекта от проведения сделок в виде прибыли (убытка), сведения о картотеке и ее длительности, сведения об изменении уставного капитала банка, структуры и численности работников банка, сведения о назначении и увольнении руководителей банка;

сведения о подготовке материалов и подаче в правоохранительные органы и суды исков и (или) заявлений, связанных с причинением ущерба банку, взысканием убытков с контролирующих банк лиц, а также сведения о ходе рассмотрения указанных исков и (или) заявлений;

сведения о предъявлении к банку исков, связанных с прекращением обязательств банка по договорам субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа) и (или) с прекращением обязательств банка перед управляющими работниками банка и контролирующими банк лицами по кредитам, займам, депозитам и иным требованиям в денежной форме, а также сведения о предъявлении к банку иных исков, размер исковых

требований по которым превышает один процент от балансовой стоимости активов банка.

Ежемесячный отчет может содержать иную необходимую информацию.

2. В случае если в отношении инвестора, указанного в подпункте 1 пункта 8 статьи 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и являющегося банком (далее – банк-инвестор), Комитетом банковского надзора Банка России принято решение, предусмотренное пунктом 14 статьи 189⁴⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», начиная с отчетного месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена реорганизация банка в форме присоединения к банку-инвестору, в ежемесячный отчет должна включаться только информация, предусмотренная абзацами вторым – четвертым пункта 1 настоящего приложения.

В приложении к ежемесячному отчету за отчетный месяц, в котором была осуществлена реорганизация банка в форме присоединения к банку-инвестору, в случае если Комитетом банковского надзора Банка России принято решение, предусмотренное пунктом 14 статьи 189⁴⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», должна содержаться информация за весь период реализации плана участия Агентства, предусмотренная пунктом 3 настоящего приложения.

Указанный в настоящем пункте ежемесячный отчет может содержать иную необходимую информацию.

3. В приложении к ежемесячному отчету за последний отчетный период должна содержаться информация о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Агентства, включая:

информацию о проведенной работе, в том числе данные, характеризующие изменение финансового состояния банка;

обоснованный вывод о результатах выполнения плана участия Агентства, анализ причин невыполнения (неполного выполнения) плана участия Агентства (в случае невыполнения (неполного выполнения));

данные об остатке задолженности банка перед Агентством, инвестором;
данные об остатке задолженности инвестора перед Агентством;
данные об остатке задолженности Агентства перед Банком России по
итогам осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банка.

Приложение к ежемесячному отчету за последний отчетный период
может содержать иную необходимую информацию о выполнении
мероприятий за весь период реализации плана участия Агентства.