



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



« 12 » ИЮЛЯ 2017 г.

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 4460-У

г. Москва

Регистрационный № 47586

от "31" июля 2017 г.

УКАЗАНИЕ

О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России

Настоящее Указание на основании пунктов 3 и 5 статьи 189⁴⁹, а также пункта 4 статьи 189⁵¹ 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) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее – план участия Банка России), внесения изменений в утвержденный план участия Банка России, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (далее – план урегулирования обязательств), состав отчета общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России (далее – отчет Управляющей компании), и порядок его представления в Банк России.

Глава 1. Порядок разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России и представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана урегулирования обязательств

1.1. План участия Банка России, включая, при необходимости, план-график поэтапного погашения суммы недовнесенных средств в

обязательные резервы, депонируемые в Банке России (далее – план-график), подготавливается Департаментом финансового оздоровления Банка России (далее – Департамент финансового оздоровления).

1.2. В целях разработки плана участия Банка России, включая план-график, Департамент финансового оздоровления вправе получать от структурных подразделений Банка России, Управляющей компании и временной администрации по управлению банком и направлять в их адрес информацию, имеющую существенное значение для разработки плана участия Банка России.

Запрашиваемая информация направляется структурными подразделениями Банка России и Управляющей компанией в Департамент финансового оздоровления в срок, установленный в соответствующем запросе Департамента финансового оздоровления.

1.3. Департамент финансового оздоровления в срок не позднее 7 рабочих дней со дня получения от структурных подразделений Банка России и Управляющей компании информации в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания направляет Председателю Комитета банковского надзора Банка России план участия Банка России, а также докладную записку о вынесении на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Банка России, в которой отражается обоснование достаточности мер для целей восстановления показателей финансового состояния банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, и возможности осуществления предложенных мер, а также предложение о целесообразности (нецелесообразности) возложения на Управляющую компанию функций временной администрации по управлению банком, оказания Банком России финансовой помощи в соответствии с пунктом 8 или пунктом 12 статьи 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае если планом участия предусматривается оказание финансовой помощи в соответствии с пунктом 8 статьи 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в докладную записку включается обоснование возможности осуществления предложенных мер с учетом условий оказания Банком России финансовой помощи.

При необходимости в докладную записку 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. В докладной записке также может содержаться информация структурных подразделений Банка России, полученная в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания.

1.4. Департамент финансового оздоровления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о предложении Совету директоров Банка России утвердить план участия 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 Банка России.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России, Департамент финансового оздоровления:

направляет утвержденный план участия Банка России в Управляющую компанию;

направляет копию утвержденного плана участия Банка России в Департамент банковского надзора Банка России (далее – Департамент банковского надзора) и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Банка России планируется осуществлять меры

по предупреждению банкротства.

1.5. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в направлении Совету директоров Банка России предложения утвердить план участия Банка России, принятия Советом директоров Банка России решения об отказе в утверждении плана участия Банка России Департамент финансового оздоровления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, письменно информирует об этом Управляющую компанию.

1.6. Изменения в план участия Банка России рассматриваются, утверждаются Банком России и направляются Департаментом финансового оздоровления в Управляющую компанию, Департамент банковского надзора и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Банка России осуществляются меры по предупреждению банкротства, в порядке, аналогичном порядку разработки плана участия Банка России, предусмотренному настоящей главой.

1.7. Представление на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана урегулирования обязательств осуществляется в порядке, предусмотренном для разработки и утверждения плана участия Банка России.

План урегулирования обязательств должен быть рассмотрен Комитетом банковского надзора Банка России и утвержден Советом директоров Банка России не позднее дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Докладная записка о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка России вопроса об утверждении плана урегулирования обязательств представляется Департаментом финансового оздоровления Председателю Банка России (лицу, его замещающему), первому заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы банковского надзора (лицу, его

замещающему), в день одобрения Комитетом банковского надзора Банка России плана урегулирования обязательств.

Глава 2. Состав и порядок представления отчета Управляющей компании

2.1. Управляющая компания с периодичностью, установленной пунктом 5 статьи 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет в Банк России (Департамент финансового оздоровления) отчет Управляющей компании, составленный в соответствии с приложением к настоящему Указанию (далее – ежемесячный отчет). Ежемесячный отчет за последний отчетный период представляется не позднее двадцать пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Копия ежемесячного отчета в тот же срок направляется Управляющей компанией в Департамент банковского надзора и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Банка России осуществляются меры по предупреждению банкротства.

По запросу Банка России (Департамента финансового оздоровления) Управляющая компания представляет в указанный в запросе срок заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии документов, подтверждающих осуществление мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных в плане участия Банка России.

2.2. Представление ежемесячного отчета осуществляется с соблюдением законодательства Российской Федерации о конфиденциальности информации ограниченного доступа.

Глава 3. Заключительные положения

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 12 июля 2017 года № 4460-У
«О порядке разработки и утверждения Банком
России плана участия Банка России в
осуществлении мер по предупреждению
банкротства банка, внесения изменений в
утвержденный план участия Банка России в
осуществлении мер по предупреждению
банкротства банка, представления на рассмотрение
Комитета банковского надзора Банка России и
утверждение Советом директоров Банка России
плана участия Банка России в урегулировании
обязательств банка, о составе отчета общества с
ограниченной ответственностью «Управляющая
компания Фонда консолидации банковского
сектора» о ходе выполнения мероприятий,
предусмотренных планом участия Банка России в
осуществлении мер по предупреждению
банкротства банка, и порядке его представления в
Банк России»

СОСТАВ ОТЧЕТА УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ О ХОДЕ ВЫПОЛНЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПЛАНОМ УЧАСТИЯ БАНКА РОССИИ

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 о направлении и эффективности использования банком
финансовой помощи (при условии ее направления банку, в отношении которого
осуществляются меры по предупреждению банкротства);

реестр платежей за отчетный период;

информацию о выполнении мероприятий по предупреждению банкротства
банка, предусмотренных планом участия Банка России и проведенных в

отчетном периоде, анализ эффективности этих мероприятий, выводы и предложения по результатам такого анализа;

мероприятия по работе с проблемной задолженностью банка, реализованные в отчетном периоде, включая данные о динамике объема проблемной задолженности, объеме сформированного резерва, выполнении графика доформирования резервов, а также информацию о ведении претензионно-исковой работы (информация направляется начиная с отчетной даты, следующей после утверждения изменений в план участия Банка России Советом директоров Банка России, предусматривающих включение в план участия Банка России указанных мероприятий);

данные, характеризующие изменение финансового состояния банка (собственные средства (капитал), активы, обязательные нормативы), представляются в составе ежемесячного отчета Управляющей компании в период после одобрения Комитетом банковского надзора Банка России и утверждения Советом директоров Банка России изменений в план участия Банка России, предусматривающих участие Управляющей компании и (или) инвестора в осуществлении мер по предупреждению банкротства;

оценку причин отклонения фактических показателей деятельности банка от показателей, предусмотренных планом участия Банка России, а также оценку их влияния на финансовое положение банка и возможность реализации мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, в утвержденные сроки (информация направляется начиная с отчетной даты, следующей после утверждения изменений в план участия Банка России Советом директоров Банка России, предусматривающих включение в план участия Банка России указанных показателей);

информацию о неисполнении банком и (или) Управляющей компанией перед Банком России денежных обязательств, включая сведения о сумме неисполненных денежных обязательств и сроке их исполнения;

информацию о предпринятых банком действиях 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, превышающих 1 процент от его активов, 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 неоплаченных расчетных документов и ее длительности, сведения об изменении уставного капитала банка, структуры и численности работников банка, о назначении и об увольнении руководителей банка.

Ежемесячный отчет Управляющей компании может содержать иную необходимую информацию.

2. В приложении к ежемесячному отчету Управляющей компании за последний отчетный период должна содержаться информация о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Банка России, включая:

информацию о проведенной работе, включая данные, характеризующие изменение финансового состояния банка;

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

данные об остатке задолженности банка перед Банком России, инвестором.

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