

Проект

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

У К А З А Н И Е

«_____» _____ 2020 г.

№ _____

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

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; 2019, № 52 (часть I), ст. 7825) (далее – Федеральный закон) устанавливает:

порядок утверждения Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее - план участия Агентства) и порядок внесения изменений в утвержденный план участия Агентства;

порядок представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка (далее - план урегулирования обязательств);

состав отчета Агентства о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства, и порядок его представления в Банк России.

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

1.1. В случае принятия Агентством предложения Банка России об участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка план участия Агентства представляется 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 предупреждении банкротства банка.

1.2. В целях рассмотрения Банком России плана участия Агентства Департамент финансового оздоровления Банка России (далее – Департамент финансового оздоровления) вправе получать от структурных подразделений Банка России, Агентства и временной администрации по

управлению банком и направлять в их адрес информацию, имеющую существенное значение для утверждения плана участия Агентства.

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

1.3. По результатам рассмотрения плана участия Агентства Департамент финансового оздоровления 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 отражается 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, в докладной записке о вынесении на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства отражается 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 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 равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы. В докладной

записке также может содержаться информация структурных подразделений Банка России, полученная в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания.

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, следующего за днем его внесения для рассмотрения на заседании Комитета банковского надзора Банка России.

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 равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, утвержденный Комитетом банковского надзора Банка России план участия Агентства подлежит также утверждению Советом директоров Банка России в рамках указанного срока.

1.5. Департамент финансового оздоровления не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства, 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 (в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189⁴⁹ Федерального закона).

Не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189⁴⁹ Федерального закона, – Советом

директоров Банка России) плана участия Агентства, Департамент финансового оздоровления:

направляет утвержденный план участия Агентства в Агентство;

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

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, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189⁴⁹ Федерального закона), Департамент финансового оздоровления не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, письменно информирует об этом Агентство.

1.7. Внесение изменений в утвержденный план участия Агентства осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 1.1 - 1.6 настоящего Указания для утверждения плана участия Агентства.

1.8. В случае принятия Агентством предложения Банка России об участии в урегулировании обязательств банка план урегулирования обязательств представляется 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.

1.9. Банк России согласовывает план урегулирования обязательств в порядке, предусмотренном пунктами 1.1 - 1.6 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 Агентства о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства

2.1. Агентство с периодичностью, установленной пунктом 5 статьи 189⁴⁹ Федерального закона, не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за последним днем отчетного месяца, представляет в Банк России (Департамент финансового оздоровления) отчет о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства (далее – ежемесячный отчет), составленный в соответствии с приложением к настоящему Указанию. Ежемесячный отчет за последний отчетный период представляется не позднее двадцать пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

Копия ежемесячного отчета в те же сроки направляется Агентством в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, в отношении которого в соответствии с планом участия Агентства осуществляются меры по предупреждению банкротства.

По запросу Банка России (Департамента финансового оздоровления, структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка) Агентство представляет заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии документов, подтверждающих осуществление мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных планом участия Агентства.

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.

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 _____ года № _____-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»

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, например, об
условиях ее размещения, о справедливой стоимости и доходности
соответствующих активов, об условиях обязательств, на погашение
которых была направлена финансовая помощь;

информацию о наступлении событий (вероятности наступления
событий), с возникновением которых может потребоваться выделение
дополнительной финансовой помощи (в том числе в случаях,
определенных планом участия Агентства);

информацию о мероприятиях, предусмотренных планом участия
Агентства (в том числе об изменениях размера уставного капитала), с
указанием статуса выполнения таких мероприятий, а также в случае
невыполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства,

и (или) нарушения предусмотренных планом участия Агентства сроков исполнения мероприятий информацию о причинах такого невыполнения и (или) нарушения сроков;

информацию о достижении банком показателей деятельности, предусмотренных планом участия Агентства, оценку причин отклонения фактических показателей деятельности банка от показателей, предусмотренных планом участия Агентства, а также оценку влияния данных отклонений на финансовое положение банка и возможность реализации мероприятий, предусмотренных планом участия Агентства, в утвержденные сроки (начиная с отчетной даты, следующей после дня включения в план участия Агентства указанных показателей);

информацию о выполнении лицом, приобретающим в соответствии с утвержденным планом участия Агентства акции банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью), мероприятий в соответствии с представленными в Агентство документами по развитию банка (начиная с отчетного месяца, предшествующего утверждению изменений в план участия Агентства, предусматривающих указанные мероприятия);

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 при наличии графика доформирования резервов о размере фактически сформированного резерва по каждому контрагенту, указанному в данном графике;

данные, характеризующие изменение финансового состояния кредитной организации (собственные средства (капитал), активы, обязательные нормативы), которые представляются в составе ежемесячного отчета в период после утверждения Банком России изменений в план участия Агентства, предусматривающих участие Агентства и (или) инвестора в осуществлении мер по предупреждению банкротства;

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, превышающих один процент 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 и ее длительности, сведения об изменении уставного капитала банка, структуры и численности работников банка, о назначении и об увольнении руководителей банка;

сведения о подготовке материалов и подаче исков и (или) заявлений, связанных с причинением ущерба банку, взысканием убытков с

контролирующих банк лиц, в правоохранительные органы и суды, 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) 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.

1.1. Если в отношении инвестора, указанного в подпункте 1 пункта 8 статьи 189⁴⁹ Федерального закона и являющегося банком (далее – банк-инвестор), Комитетом банковского надзора Банка России принято решение, предусмотренное пунктом 14 статьи 189⁴⁷ Федерального закона, начиная с отчетного месяца, следующего за месяцем, в котором в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по предупреждению банкротства в соответствии с утвержденным планом участия Агентства, в связи с его реорганизацией в форме присоединения к банку-инвестору, в ежемесячный отчет включается информация, предусмотренная абзацами вторым – четвертым пункта 1 настоящего приложения.

В приложении к ежемесячному отчету за отчетный месяц, в котором в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности банка в связи с реорганизацией в форме присоединения к банку-инвестору, в случае если Комитетом банковского

надзора Банка России принято решение, предусмотренное пунктом 14 статьи 189⁴⁷ Федерального закона, должна содержаться информация, предусмотренная пунктом 2 настоящего приложения, за весь период реализации плана участия Агентства.

Указанные ежемесячные отчеты могут содержать иную необходимую информацию.

2. 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, включая 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.