

Пояснительная записка

Настоящие проекты нормативных актов Банка России разработаны в целях реализации Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с учетом изменений, предусмотренных проектом федерального закона № 66499-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в связи с созданием дополнительных механизмов финансового оздоровления кредитных организаций)¹.

Данным законопроектом предусматривается создание Банком России Фонда консолидации банковского сектора (далее – Фонд), формируемого из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России, за счет отчислений, производимых по решению Совета директоров Банка России.

Банку России предоставляется право за счет средств Фонда приобретать и осуществлять продажу акций (долей в уставном капитале) санлируемого банка, предоставлять субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставлять кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, кредиты, размещать депозиты для поддержания ликвидности, выдавать гарантии, а также передавать в доверительное управление обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) приобретенные Банком России акции (доли в уставном капитале) санлируемых кредитных организаций и также права (требования) к кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и (или) к кредитным организациям, выступающим инвесторами последних.

Управляющая компания учреждается Банком России в качестве единственного участника и использует денежные средства Фонда.

От имени Банка России Управляющая компания будет осуществлять меры по предупреждению банкротства банка в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Банка России планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, а также мероприятия, предусмотренные планом участия Банка России в урегулировании обязательств банка.

Для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или урегулировании обязательств банка планируется привлечение Управляющей компании к оценке Банком России финансового положения банков.

¹ Ожидается, что проект федерального закона № 66499-7 будет принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в весеннюю сессию 2017 года.

Одновременно с принятием решения о финансировании мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка планируется возложение на Управляющую компанию функций временной администрации по управлению банком.

Кроме того, в случае утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банк России будет вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение – до 1 рубля. Управляющая компания может также приобрести не менее 75 % акций (долей в уставном капитале) банка.

Конечной целью управления банками, прошедшими в соответствии с законопроектом процедуру рекапитализации, является их продажа новому владельцу.

Кроме того, в соответствии с законопроектом Банку России необходимо также установить требования к инвесторам, привлекаемым в рамках предупреждения банкротства банка, а также порядок и условия проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателей имущества и обязательств банка в рамках урегулирования его обязательств.

В связи с изложенным Департамент банковского регулирования Банка России подготовил пакет проектов нормативных актов Банка России:

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

- «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка»;

- «О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также об особенностях деятельности

временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации либо утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств кредитной организации»;

- «О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка»;

- «О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 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)»;

- «О порядке и условиях проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков»;

- «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций».

Одновременно с этим при разработке проектов нормативных актов Банка России были учтены изменения в организационной структуре Банка России.

Предполагается, что соответствующие нормативные акты Банка России вступят в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования.

Предложения и замечания к указанным проектам принимаются в период с 02.03.2017 по 15.03.2017 по адресу e-mail: medvedevaa01@cbr.ru.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ**

от _____ 2017 г.

№ _____-У

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

Центральный банк Российской Федерации на основании 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. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, , ст. 11, ст. 35; N 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; N 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, N 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29, № 23 ст. 3296, № 26 ст. 3891, № 27 ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293) (далее – Федеральный закон) настоящим Указанием устанавливает:

- порядок разработки и утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее – план участия Банка России), изменений в план участия Банка России;

- порядок представления на рассмотрение Комитету банковского надзора Банка России и утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (далее – план урегулирования обязательств), изменений в план урегулирования обязательств;

- состав и порядок предоставления обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) отчета о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России (далее – отчет Банка России).

Глава 1. Порядок разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России или плана урегулирования обязательств

1.1 План участия Банка России, включая План-график равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы, депонируемые в Банке России (далее – План-график), и (или) ходатайство о возложении на Управляющую компанию функций временной администрации банка, подготавливается [Департаментом _____ Банка России].

1.2. План участия Банка России, а также проект заявления о предоставлении кредита и (или) ходатайство о предоставлении банку отсрочки (рассрочки) погашения недовзноса в обязательные резервы и План-график, в случае их наличия, направляются [Департаментом _____ Банка России] в Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Операционный департамент Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России, Департамент банковского надзора, а также для сведения в структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за этим банком.

Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Операционный департамент Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России и Департамент банковского надзора Банка России направляют в [Департамент _____ Банка России] имеющуюся информацию о деятельности банка.

Ходатайство о предоставлении банку отсрочки (рассрочки) погашения недовзноса в обязательные резервы и План-график направляются [Департаментом _____ Банка России] в территориальное учреждение Банка России для их рассмотрения и согласования Плана-графика.

1.3. Информация Департамента денежно-кредитной политики Банка России, Операционного департамента Банка России, Департамента операций на финансовых рынках Банка России и Департамента банковского надзора Банка России, План-график, согласованный территориальным учреждением Банка России, направляются в [Департамент _____ Банка России] в срок, установленный в запросе. Одновременно территориальное учреждение Банка России направляет копию согласованного Плана-графика в Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Операционный департамент Банка России и Департамент операций на финансовых рынках Банка России.

В случае если План-график не будет согласован территориальным учреждением Банка России, территориальное учреждение Банка России обязано представить в [Департамент _____ Банка России] не позднее срока, установленного в запросе, мотивированный отказ о невозможности согласования Плана-графика.

1.4. [Департамент _____ Банка России] при необходимости письменно запрашивает у структурных подразделений центрального аппарата Банка России, территориального учреждения Банка России дополнительную информацию по вопросам, связанным с рассмотрением поступивших документов.

1.5. [Департамент _____ Банка России] в срок не позднее семи рабочих дней со дня получения от структурных подразделений Банка России информации, предусмотренной настоящей главой, направляет Председателю Комитета банковского надзора Банка России план участия Банка России, а также докладную записку, 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 в предусмотренные планом участия Банка России сроки.

В докладной записке должно содержаться предложение о целесообразности (нецелесообразности) возложения на Управляющую компанию функций временной администрации, предоставления банку кредита Банка России и (или) 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 дополнительная информация структурных подразделений, полученная в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Указания.

1.6. [Департамент _____ Банка России] не позднее рабочего дня, следующего за днем одобрения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Банка России, представляет Председателю Банка России (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 _____ Банка России]:

направляет утвержденный план участия Банка России в Управляющую компанию;

письменно информирует о принятом решении Департамент банковского надзора, Главную инспекцию Банка России, Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Операционный департамент Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России и территориальное учреждение Банка России (или Департамент надзора за системно значимым кредитными организациями Банка России, или Службу текущего банковского надзора Банка России). В Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Операционный департамент Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России, Департамент банковского надзора и территориальное учреждение Банка России (или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службу текущего банковского надзора Банка России) также направляется копия утвержденного плана участия Банка России.

1.7. В случае принятия Советом директоров Банка России решения об отказе в утверждении плана участия Банка России [Департамент _____ Банка России] не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Советом директоров Банка России указанного решения:

письменно информирует об этом Управляющую компанию, Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Операционный департамент Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России, Департамент банковского надзора Банка России, иные структурные подразделения центрального аппарата Банка России (в случае направления в их адрес запроса, указанного в пункте 1.4 настоящего Указания), территориальное учреждение Банка России.

1.8. Изменения в план участия Банка России рассматриваются в порядке, предусмотренном настоящей главой.

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

Комитет банковского надзора Банка России принимает решение об одобрении плана урегулирования обязательств одновременно с принятием решения об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций.

Докладная записка о вынесении на рассмотрении Совета директоров Банка России вопроса об утверждении плана урегулирования обязательств представляется [Департаментом _____ Банка России] Председателю Банка России (лицу, его замещающему) в день одобрения Комитетом банковского надзора Банка России плана урегулирования обязательств.

Глава 2. Состав и порядок представления отчета Управляющей компанией о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России

2.1. Управляющая компания с периодичностью, установленной статьей 189⁴⁹ Федерального закона, не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет в Банк России ([Департамент _____ Банка России]) отчет о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, составленный в соответствии с приложением к настоящему Указанию. Копия указанного отчета в тот же срок направляется Управляющей компанией в отношении банка, надзор за которым осуществляет территориальное учреждение Банка России, в соответствующее территориальное учреждение Банка России; в отношении банка, надзор за которым осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России – в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России; в отношении банка, надзор за которым осуществляет Служба текущего банковского надзора Банка России – в Службу текущего банковского надзора Банка России.

По запросу Банка России Управляющая компания представляет заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии необходимых документов, подтверждающих осуществление мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных в плане участия Банка России.

2.2. Представление отчета Управляющей компании осуществляется Управляющей компанией 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 _____ 2017 г. № ____ -У

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

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

1. Ежемесячный отчет о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, должен содержать:

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

период отчета;

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

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

баланс платежей за отчетный период;

информацию о выполнении предусмотренных планом участия Банка России мероприятий по предупреждению банкротства банка, проведенных в отчетном периоде, анализ эффективности этих мероприятий. Эффективность осуществления мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, оценивается с точки зрения их положительного влияния на финансовое положение банка;

информацию о выполнении лицом, приобретающим в соответствии с утвержденным планом участия Банка России 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 Управляющую компанию документами по развитию банка (информация направляется до утверждения изменений в план участия Банка России, предусматривающих указанные мероприятия);

мероприятия по работе с проблемной задолженностью банка, реализованные в отчетном периоде, включая данные о динамике объема проблемной задолженности, объеме сформированного резерва, выполнении Плана-графика досоздания резервов, а также информацию о ведении претензионно-исковой работы (информация направляется начиная с отчетной даты, следующей после утверждения изменений в план участия Банка России, предусматривающих участие Управляющей компании или инвестора в осуществлении мер по предупреждению банкротства);

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

нормативы), представляются в составе ежемесячного отчета 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 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, предусматривающих участие Управляющей компании или инвестора в осуществлении мер по предупреждению банкротства);

информацию о неисполнении перед Банком России и Управляющей компанией 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 о всех операциях банка, превышающих 100 миллионов рублей, осуществленных в отчетном периоде банком, с указанием процентной доходности по таким сделкам либо разовом эффекте 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 может содержать иную необходимую информацию.

2. Отчет о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Банка России должен содержать:

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;

данные об остатке задолженности инвестора перед Банком России;

Отчет о выполнении мероприятий за весь период реализации плана участия Банка России может содержать иную необходимую информацию.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ**

от _____ 2017 г.

№ _____-У

**О ПОРЯДКЕ И МЕТОДИКЕ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА
ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА ДЛЯ РЕШЕНИЯ
ВОПРОСА О ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ УЧАСТИЯ БАНКА
РОССИИ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА ИЛИ
УРЕГУЛИРОВАНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА**

Настоящее Указание в соответствии со статьей 189⁴⁷ 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. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29 (часть I), ст. 4341, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1

(часть I), ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26 (часть I), ст. 3891; № 27 (часть I), ст. 4225; № 27 (часть II), ст. 4237, ст. 4293) устанавливает порядок и методику проведения анализа финансового положения банка (далее - анализ), являющегося участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, для решения вопроса о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка.

Глава 1. Общие положения

1.1. При наличии у банка признаков неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков) и (или) угрозу стабильности банковской системы, Банк России вправе принять решение о направлении в банк представителей Банка России целях проведения анализа для решения вопроса о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или участия в урегулировании обязательств банка. В состав группы представителей Банка России могут быть включены представители общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания).

1.2. Срок проведения анализа не может превышать сорок пять календарных дней с даты предъявления приказа Банка России о проведении анализа финансового положения банка. Указанный срок может быть продлен Банком России на 10 календарных дней на основании ходатайства Управляющей компании, содержащего обоснование необходимости продления срока.

Глава 2. Порядок принятия решения о проведении анализа

2.1. Решение о проведении анализа принимается Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Председателем Комитета банковского надзора Банка России по ходатайству [Департамента _____ Банка России] о

проведении анализа. Подготовка ходатайства о проведении анализа осуществляется [Департаментом _____ Банка России], в том числе на основании поручения Председателя Банка России (лица, его замещающего) или Председателя Комитета банковского надзора Банка России, или полученных от структурных подразделений центрального аппарата Банка России и (или) территориальных учреждений Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службы текущего банковского надзора Банка России) предложений о проведении анализа.

[Департамент _____ Банка России] обязан проинформировать Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России и Операционный департамент Банка России о подготовке ходатайства.

При подготовке ходатайства [Департамент _____ Банка России] вправе письменно запросить у структурных подразделений центрального аппарата Банка России и (или) у территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службы текущего банковского надзора Банка России), осуществляющего надзор за деятельностью соответствующего банка, информацию о деятельности банка, имеющую существенное значение для принятия решения о проведении анализа.

Запрашиваемая информация направляется в [Департамент _____ Банка России] в срок, установленный в запросе.

2.2. Ходатайство [Департамента _____ Банка России] о проведении анализа должно содержать:

общие сведения о банке (полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дата регистрации, место нахождения банка);

обоснование необходимости осуществления анализа.

2.3. Решение о проведении анализа оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России (лицо, его замещающее) или Председатель Комитета банковского надзора Банка России.

2.4. Проект приказа Банка России о проведении анализа готовит [Департамент _____ Банка России].

При подготовке проекта приказа Банка России о проведении анализа состав территориальных учреждений Банка России и структурных подразделений центрального аппарата Банка России, Управляющей компании, направляющих представителей, определяется по представлению [Департамента _____ Банка России] Председателем Комитета банковского надзора Банка России.

Территориальные учреждения Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Служба текущего банковского надзора Банка России), структурные подразделения центрального аппарата Банка России, определенные для проведения анализа, Управляющая компания по представлению [Департамента _____ Банка России] в срок, установленный в представлении, направляют кандидатуры для включения в состав представителей для проведения анализа (далее – представители) с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), занимаемой должности и структурного подразделения.

2.5. Представитель не должен:

являться собственником (владельцем) акций (долей) банка, в отношении которого предполагается провести анализ (далее - оцениваемый банк), а также лицом, оказывающим косвенно (через третьих лиц) значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка (в целях настоящего Указания значительное влияние понимается в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636;

№ 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355) (далее - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»);

иметь договорные отношения с оцениваемым банком;

иметь семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками) оцениваемого банка, на долю которых приходится более одного процента акций (долей);

иметь семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером и заместителем главного бухгалтера, с руководителями подразделений банка, если указанные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка.

2.6. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования оцениваемого банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дату регистрации, место нахождения банка, организационно-правовую форму банка;

наименование федерального закона и ссылку на статью, на основании которой принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

сведения о составе представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии), занимаемых должностей и определением руководителя группы представителей.

Приказ Банка России о проведении анализа может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на представителей, включая задание на проведение анализа финансового положения оцениваемого банка.

2.7. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и доводится до территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службы текущего банковского надзора Банка России), Департамента банковского надзора Банка России, а также структурных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России и Управляющей компании, если соответствующие работники включены в состав группы представителей.

Глава 3. Обязанности оцениваемого банка в ходе проведения анализа

3.1. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа.

3.2. Руководители банка (лица, их замещающие) в день начала проведения анализа обязаны:

определить ответственных работников банка, которые должны взаимодействовать с представителями, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым (необходимой) для проведения анализа, к автоматизированным банковским и информационным

системам банка, по предоставлению документов (информации) банка, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения анализа;

довести указанную выше информацию до руководителя группы представителей в письменной форме.

3.3. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения банка с даты начала проведения анализа до даты его завершения при предъявлении представителями паспорта (или документа, подтверждающего, что указанные лица являются служащими Банка России или Управляющей компании) руководителям банка (лицам, их замещающим), работникам банка или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану банка;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении банка, изолированном от работников банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с руководителем группы представителей), средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным банковским информационным системам банка, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских информационных системах;

своевременно обеспечивать представителей затребованной ими достоверной, полной и актуальной информацией в форме, доступной для ее обработки.

3.4. Банк обязан исполнять запросы о предоставлении документов, необходимых для проведения анализа, подписанные руководителем и (или) членами группы представителей, в полном объеме и в сроки, установленные в запросах на предоставление документов (информации).

Наличие в документах (информации) сведений, содержащих банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну, необходимых для проведения анализа, не может служить основанием для отказа в предоставлении указанных документов (информации).

3.5. По требованию представителей предоставляемые копии документов на бумажных носителях должны быть прошиты, заверены подписями руководителя банка и главного бухгалтера банка (лиц, их замещающих) и скреплены оттиском печати банка (при наличии).

3.6. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в сроки, установленные запросом о предоставлении документов (информации), руководители банка (лица, их замещающие) должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе о предоставлении документов (информации) срока предоставления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса.

3.7. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану банка, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств и объяснений;

заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия;

предъявлять представителям иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Порядок и методика проведения анализа

4.1. Представители приступают к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о проведении анализа.

По прибытии в оцениваемый банк руководитель группы представителей вручает руководителю банка (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о проведении анализа.

Руководитель банка (лицо, его замещающее) расписывается в получении на второй копии указанного приказа (с указанием даты и времени вручения). Вторая копия приказа Банка России о проведении анализа остается у руководителя группы представителей.

При отсутствии руководителя банка (лица, его замещающего) или в случае, если руководитель банка (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа, руководитель группы представителей составляет в произвольной форме и подписывает акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа. Копия акта направляется в [Департамент _____ Банка России].

Если отсутствие руководителя банка (лица, его замещающего) или отказ его от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу группе представителей, группа представителей приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о проведении анализа.

4.2. Представители имеют право доступа во все помещения банка, к любым документам и информационным системам банка, а также право запрашивать и получать у работников банка любую информацию (включая сведения, содержащие банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну) и документы, имеющие отношение к проведению анализа.

4.3. Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления банка, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

4.4. Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников банка, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения банка, к его документации и иным

носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Руководитель группы представителей распределяет обязанности между представителями и несет ответственность за подготовку отчета о результатах деятельности представителей (далее - отчет).

Руководитель группы представителей при необходимости вправе определить индивидуальные задания представителям с указанием даты представления руководителю группы представителей индивидуальных отчетов представителей.

При необходимости руководитель группы представителей предоставляет информацию по вопросам анализа до даты завершения анализа Председателю Комитета банковского надзора Банка России, и (или) руководителю [Департамента _____ Банка России] (лицу, его замещающему), или по их поручению иным должностным лицам Банка России и Управляющей компании.

4.6. В целях проведения анализа представители вправе потребовать у банка сформировать и представить отдельные формы отчетности на внутримесячные даты.

4.7. Анализ осуществляется на основании отчетности банка с учетом осуществленных представителями корректировок либо на основании отчетности, сформированной представителями. При проведении анализа могут использоваться результаты проверок банка, проведенных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими вопросы проведения проверок банков (их филиалов) и организации инспекционной деятельности Банка России.

4.8. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с представителями банка.

4.9. Анализ осуществляется группой представителей с учетом результатов комплексного анализа активов и обязательств банка, в том числе кредиторов банка, дебиторов банка с учетом финансового положения дебиторов, качества обслуживания заемщиками долга по ссуде, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, исполнения банком денежных обязательств перед Банком России, в том числе по всем ранее заключенным договорам гражданско-

правового характера, наличия и качества обеспечения по кредитам Банка России, исполнения банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований, а также всей имеющейся в распоряжении представителей информации о любых рисках дебиторов, включая сведения о внешних обязательствах, и анализа изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, имеющих в активах банка.

Источниками получения информации о дебиторах являются правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, иные предоставленные заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые представителями самостоятельно, информация о фактическом наличии заемщиков по адресам, указанным в кредитных досье, и (или) по последним известным местам их нахождения, другие источники получения информации.

4.10. Сведения, полученные в ходе анализа, являются информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 5. Оформление результатов анализа финансового положения банка

5.1. По результатам анализа представителями составляется совместный отчет, содержащий сведения об оцениваемом банке (полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное (при наличии) наименование банка, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения банка), сведения о сроках проведения анализа, сведения о представителях, проводивших анализ.

5.2. Отчет в зависимости от состава информации, полученной от банка в ходе проведения анализа, может включать в себя:

расчет величины и достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом итогов проведенного анализа;

данные о проведенных корректировках (перечень активов (обязательств), по которым они осуществлялись, и значения корректировок);

сведения о состоянии ликвидности;

информацию о реальной величине рисков, активов, пассивов банка, оценку финансового положения и перспектив деятельности банка;

другие данные, которые представители признают существенными для обоснования своих выводов.

5.3. Отчет должен содержать выводы о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка.

Факты отказа банка полностью или частично представить запрашиваемые представителями документы (информацию) должны быть отражены в отчете.

Отчет должен содержать результаты оценки достаточности имущества банка (в случае проведения Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка) в виде таблиц (справочно: при проведении анализа применяется методика, установленная Указанием Банка России от ____ 2017 года № ____-У «О методике оценки Банком России достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации ____ 2017 года № ____ (Официальный сайт Банка России www.cbr.ru, ____ 2017).

5.4. Отчет составляется на бумажном носителе в одном экземпляре и подписывается руководителем и членами группы представителей. Отчет направляется представителями в [Департамент _____ Банка России]. Копия отчета направляется [Департаментом _____ Банка России] не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отчета, в территориальное учреждение Банка России (или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службу текущего банковского надзора Банка России), Департамент банковского надзора Банка России, в структурные подразделения центрального аппарата Банка России, территориальные учреждения

Банка России, Управляющую компанию, работники которых входили в состав группы представителей, проводившей анализ, а также в Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России и Операционный департамент Банка России в случае наличия у банка обязательств перед Банком России.

В случае невозможности подписания отчета отдельными представителями (болезнь, отпуск, служебная командировка и иные объективные причины) руководитель группы представителей делает отметку о причине отсутствия подписи этих представителей.

Представители могут приложить к отчету дополнительную информацию и (или) выводы, не нашедшие отражения в отчете, а также свое особое мнение. Выводы и особое мнение представителей должны содержать обоснование.

Подписанные представителем дополнительная информация и (или) выводы, особое мнение являются неотъемлемой частью отчета.

5.5. В случае выявления в ходе анализа фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного рассмотрения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или в урегулировании обязательств банка, представители вправе до истечения установленного срока проведения анализа направлять в Банк России ([Департамент _____ Банка России]) информацию о предварительных итогах анализа.

При этом информация о предварительных итогах анализа должна содержать сведения, указанные в пункте 5.3 настоящего Указания.

Информация о предварительных итогах анализа составляется и представляется в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Указания.

5.6. Отчет (информация о предварительных результатах анализа) относится к документам, содержащим информацию ограниченного доступа, и его (ее) содержание не может быть разглашено Банком России и Управляющей компанией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 6. Заключительные положения

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОЛОЖЕНИЕ

_____ 2017 г.

№ _____-П

О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также об особенностях деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации либо утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств кредитной организации

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157, № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426, № 30, ст. 3101), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28; ст. 3459, 3469, 3470; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700, № 50, ст. 4855, № 52, ст. 5033, 5037; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3233, № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 18, 45, № 30, ст. 3117), Федеральным законом

«О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, 46), устанавливает порядок назначения, организации, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией (далее - временная администрация), назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее – лицензия), а также особенности деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации либо утверждения плана участия Банка России или плана участия Агентства в урегулировании обязательств кредитной организации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Порядок назначения, организации, осуществления и прекращения деятельности временной администрации, назначаемой после отзыва у кредитной организации лицензии, определяется Положением Банка России от __.__.2017 № ____-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций» с учетом особенностей, установленных главой 22 настоящего Положения.

1.2. Банк России вправе назначить временную администрацию при наличии оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», на срок до шести месяцев, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

1.3. Временная администрация, а также представитель временной администрации, назначенный временной администрацией и уполномоченный представлять ее интересы в филиале (органах управления дочерней организации) кредитной организации (далее - представитель временной администрации), действуют в соответствии с федеральными законами, настоящим Положением и другими нормативными актами Банка России. Представитель временной администрации, назначенный в филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации, является служащим Банка России и может не являться членом временной администрации.

Глава 2. Порядок назначения временной администрации

2.1. Решение о назначении временной администрации принимается Комитетом банковского надзора Банка России (далее - Комитет) или Председателем Банка России.

Решение о назначении временной администрации принимается по ходатайству:

- территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (далее – территориальное учреждение), или

- Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (далее - Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями), или

- Службы текущего банковского надзора Банка России, осуществляющей надзор за деятельностью кредитной организации (далее – Служба текущего банковского надзора; территориальное учреждение, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, Служба текущего банковского надзора далее при совместном упоминании – подразделение банковского надзора), или

- [Департамента _____ Банка России] (далее – [Департамент _____]).

2.2. Ходатайство о назначении временной администрации должно содержать:

сведения о кредитной организации (полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования кредитной организации, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения кредитной организации);

сведения о филиалах и иных подразделениях кредитной организации;

сведения о дочерних организациях кредитной организации;

обоснование назначения временной администрации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

сведения о финансовом состоянии кредитной организации (с учетом результатов последних тематических и комплексных проверок, оценки выявленных в деятельности кредитной организации нарушений и результатов устранения нарушений, по которым к кредитной организации ранее применялись меры воздействия);

предложение о сроке действия временной администрации;

предложение о составе временной администрации: о кандидатурах руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации (при необходимости), членов временной администрации (с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) каждого кандидата, занимаемой им должности, соответствия его образования и квалификации требованиям, установленным настоящим Положением);

предложение о полномочиях временной администрации и полномочиях исполнительных органов кредитной организации (об ограничении либо о приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации);

перечень банков-корреспондентов кредитной организации;

другие данные, которые подразделение банковского надзора или [Департамент _____] признает существенными для обоснования своего ходатайства о назначении временной администрации.

Руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации и члены временной администрации назначаются Банком России по предложению подразделения банковского надзора или [Департамента _____].

2.3. Решение о назначении временной администрации оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет.

2.4. Проект приказа Банка России о назначении временной администрации подготавливает [Департамент _____].

Приказ Банка России о назначении временной администрации должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования кредитной организации, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения кредитной организации;

наименование федерального закона и ссылку на статью (пункт, подпункт), на основании которой принято решение о назначении временной администрации;

указание срока действия временной администрации;

сведения о составе временной администрации (руководителе временной администрации, заместителе руководителя временной администрации (при необходимости) и членах временной администрации с указанием их фамилий, имен, отчеств (при наличии) и занимаемых должностей);

перечень главных задач и функций, возложенных на временную администрацию;

перечень полномочий временной администрации и указание на

ограничение или приостановление полномочий исполнительных органов кредитной организации;

положение об уведомлении Банком России банков-корреспондентов (в том числе нерезидентов) о назначении временной администрации;

положения о включении указанного приказа Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и об опубликовании указанного приказа Банка России в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Приказ Банка России о назначении временной администрации может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на временную администрацию.

2.5. Приказ Банка России о назначении временной администрации доводится до подразделения банковского надзора и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается [Департаментом _____] в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

2.6. В состав временной администрации могут включаться служащие общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) либо по согласованию с Агентством - его служащие.

Руководитель временной администрации является служащим Банка России. Заместитель руководителя временной администрации является служащим Банка России, Управляющей компании или Агентства. Члены временной администрации могут не являться служащими Банка России, Управляющей компании или Агентства.

2.7. По предложению подразделения банковского надзора или [Департамента _____], по ходатайству которых назначена временная администрация, приказ Банка России о назначении временной администрации может быть изменен в части возложения обязанностей руководителя временной администрации (заместителя руководителя) на члена временной администрации, а также в части изменения состава, срока действия и полномочий временной администрации. Внесение указанных изменений оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет. Проект приказа Банка России об указанных изменениях подготавливает [Департамент _____].

Приказы Банка России о внесении таких изменений доводятся в порядке,

установленном нормативными актами Банка России, до подразделения банковского надзора и кредитных организаций, включаются [Департаментом _____] в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуются Банком России в «Вестнике Банка России» в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

2.8. Распределение обязанностей между руководителем, заместителем руководителя и членами временной администрации оформляется распоряжением руководителя временной администрации.

2.9. Служащие Банка России, в том числе служащие территориальных учреждений Банка России, по письменному поручению руководителя структурного подразделения Банка России или руководителя территориального учреждения Банка России в целях оказания содействия временной администрации в реализации возложенных на нее задач и функций, а также осуществления Банком России контроля за деятельностью временной администрации вправе принимать участие в работе временной администрации, в том числе имеют право прохода в помещения, занимаемые кредитной организацией, ознакомления с документами, имеющимися в распоряжении временной администрации, и снятия копий с таких документов.

По ходатайству Агентства, согласованному с Банком России, в целях реализации функций, возложенных в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», служащие Агентства вправе знакомиться с документами кредитной организации, связанными с формированием реестра требований кредиторов, бухгалтерской и иной отчетностью кредитной организации.

Глава 3. Состав временной администрации

3.1. В состав временной администрации входят руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации (при необходимости) и члены временной администрации.

Состав временной администрации определяется в зависимости от наличия у кредитной организации филиалов, а также от характера и объема предстоящей работы.

3.2. Руководитель временной администрации должен иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование, стаж работы в Банке России не менее одного года, а при отсутствии высшего экономического или

высшего юридического образования - стаж работы в Банке России не менее одного года и (или) опыт руководства отделом (иным подразделением) кредитной организации, связанный с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

3.3. Заместитель руководителя временной администрации и члены временной администрации должны иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование, а при отсутствии высшего экономического или высшего юридического образования – опыт работы в банковской системе Российской Федерации не менее двух лет.

3.4. В состав временной администрации не могут входить:

единоличный исполнительный орган кредитной организации (далее – руководитель кредитной организации), заместители руководителя кредитной организации, лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, а также главный бухгалтер (бухгалтер) кредитной организации, руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии (ревизор) кредитной организации, руководитель службы внутреннего аудита кредитной организации и служащие службы внутреннего аудита кредитной организации, руководитель службы внутреннего контроля кредитной организации и служащие службы внутреннего контроля кредитной организации, руководитель службы управления рисками кредитной организации и работники службы управления рисками кредитной организации;

единоличный исполнительный орган, его заместители, лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган, а также главный бухгалтер (бухгалтер), руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии (ревизор), руководитель службы внутреннего аудита и служащие службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками и работники службы управления рисками юридического лица, которое является основным или дочерним обществом по отношению к кредитной организации;

лица, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта, освобожденные от исполнения своих обязанностей в течение 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации;

определенные пунктом 3 статьи 19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» заинтересованные лица по отношению к лицам, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта;

лица, являющиеся кредиторами кредитной организации (в том числе вкладчики);

лица, имеющие задолженность перед кредитной организацией;

лица, имеющие судимость за совершение преступлений в сфере экономики и против государственной власти;

лица, совершившие в течение 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации, установленное вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях, административное правонарушение в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг;

лица, с которыми в течение двух лет, предшествовавших назначению временной администрации, были расторгнуты трудовые договоры (контракты) по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 3, 5 - 7, 9 - 11 статьи 81 и пунктом 1 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3, ...).

3.5. Руководителем временной администрации не может быть назначено лицо, являющееся либо являвшееся в течение трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, акционером (участником) кредитной организации.

Глава 4. Организация и порядок работы временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации

4.1. Полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть ограничены в порядке и на условиях, которые установлены федеральными законами и настоящим Положением.

4.2. В соответствии со статьей 189³⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции:

проводит обследование кредитной организации;

устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;

контролирует распоряжение имуществом кредитной организации в пределах, установленных пунктом 4.5 настоящего Положения;
иные функции в соответствии с федеральными законами.

В случае выявления предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» оснований для отзыва лицензии временная администрация направляет в подразделение банковского надзора ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии в порядке и в сроки, установленные определяющим порядок инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий нормативным актом Банка России.

4.3. В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации:

обеспечивает доведение до сведения учредителей (участников), кредиторов и должников кредитной организации приказа Банка России о назначении временной администрации;

несет ответственность за деятельность временной администрации;

подписывает распоряжения временной администрации, обязательные для исполнения членами временной администрации и работниками кредитной организации;

обеспечивает осуществление функций временной администрации, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Положения;

устанавливает порядок перераспределения (в случае необходимости) средств между филиалами кредитной организации;

принимает меры по исполнению предписания Банка России об устранении выявленных в ходе проверки кредитной организации нарушений в деятельности кредитной организации, в том числе путем внесения в финансовую и бухгалтерскую отчетность соответствующих корректировок (исправлений) в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

4.4. При осуществлении указанных в пункте 4.2 настоящего Положения функций временная администрация:

получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

дает согласие на совершение органами управления кредитной организации сделок, указанных в пункте 4.5 настоящего Положения;

обращается в подразделение банковского надзора с ходатайством о приостановлении полномочий исполнительных органов управления кредитной организации, в случае если ее должностные лица или лица, действующие по их поручению, воспрепятствуют осуществлению функций

временной администрации, в том числе создают условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее федеральными законами и нормативными актами Банка России, либо если это необходимо для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

обращается в подразделение банковского надзора с предложениями о внесении изменений в приказ Банка России о назначении временной администрации.

4.5. В соответствии с пунктом 3 статьи 189³⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» органы управления кредитной организации вправе только с согласия временной администрации совершать сделки:

связанные с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1 процента от балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, размещением в депозиты, пролонгацией кредитов, займов, депозитов, учетом векселей, с проведением операций с ценными бумагами (включая выпуск собственных ценных бумаг), выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления. Балансовая стоимость активов кредитной организации определяется по данным строки 11 графы 3 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - форма 0409806) в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (официальный сайт Банка России, 21.12.2016) (далее - Указание Банка России № 4212-У);

с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, определяемыми в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и статьей 4 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 1998, № 19, ст. 2066; 2002,

№ 41, ст. 3969) соответственно, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» является заинтересованным лицом, либо с лицами, деятельность которых контролирует либо на которых оказывает значительное влияние кредитная организация, либо с лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.

Временная администрация ведет перечень согласованных ею сделок кредитной организации в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

4.6. Временная администрация в случае выявления в ходе осуществления своих функций признаков совершения преступления направляет информацию в правоохранительные органы, в [Департамент _____], а также в подразделение банковского надзора.

Глава 5. Организация и порядок работы временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации

5.1. Полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть приостановлены Банком России в порядке и на условиях, определенных федеральными законами и настоящим Положением.

5.2. В соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции:

реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;
проводит обследование кредитной организации;
устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;

принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации, в том числе имущества, находящегося у кредитной организации в связи с осуществлением ею профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в доверительном управлении, в связи с оказанием услуг в соответствии с договорами хранения и по иным основаниям, а также документации, оформляющей операции кредитной

организации как профессионального участника рынка ценных бумаг;

устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам, в том числе текущие требования и требования, не удовлетворенные в установленный срок;

принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;

иные функции в соответствии с федеральными законами.

В случае выявления оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», временная администрация направляет в подразделение банковского надзора ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России, определяющим порядок инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий.

5.3. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации осуществляет полномочия, указанные в пункте 4.3 настоящего Положения, а также:

осуществляет предусмотренные учредительными документами кредитной организации полномочия руководителя кредитной организации;

действует от имени кредитной организации без доверенности;

выдает доверенности работникам кредитной организации и иным лицам, в том числе с правом передоверия;

обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации ревизии банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей));

обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации инвентаризации имущества кредитной организации, а также инвентаризации находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, в том числе осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов в соответствии с договорами хранения, договорами доверительного управления, депозитарными договорами, договорами о

брокерском обслуживании и иными гражданско-правовыми договорами;

распоряжается имуществом кредитной организации, а также имуществом, находящимся у кредитной организации в связи с осуществлением ею профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в доверительном управлении, в пределах, установленных федеральными законами и настоящим Положением;

исполняет предписания Банка России об устранении выявленных в ходе проверки кредитной организации нарушений в деятельности кредитной организации, в том числе путем внесения в финансовую и бухгалтерскую отчетность соответствующих корректировок (исправлений) в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

проводит анализ финансовых операций, совершенных кредитной организацией в течение последних трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, с целью выявления сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации или передачей ее имущества третьим лицам во владение и пользование, повлекших за собой ухудшение финансового состояния кредитной организации;

обеспечивает сохранность баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации, их движении, и обязанность ведения которых кредитной организацией установлена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», в том числе при необходимости осуществляет их копирование. В случае отсутствия у временной администрации технической возможности копирования по ее ходатайству копирование баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных) осуществляется подразделением банковского надзора.

5.4. При осуществлении указанных в пункте 5.2 настоящего Положения функций временная администрация:

получает от руководителя кредитной организации, других ее работников и иных лиц необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

предъявляет от имени кредитной организации иски в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;

назначает представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

согласовывает решения совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников), за

исключением решений о совершении сделок, предусмотренных пунктом 3 статьи 189³¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

вправе отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы;

вправе собирать собрание учредителей (участников) кредитной организации в порядке, установленном федеральными законами;

вправе обращаться от имени кредитной организации в суд с требованием о привлечении к ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию, если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки;

обращается от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией или иными лицами за счет кредитной организации, недействительными по основаниям и в порядке, которые предусмотрены статьями 61¹ - 61⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» с учетом особенностей, установленных статьей 189⁴⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

организует работу по возврату владельцам имущества, размещенного в индивидуальном банковском сейфе (ячейке сейфа, изолированном помещении в кредитной организации);

имеет беспрепятственный доступ во все помещения кредитной организации;

вправе при необходимости опечатывать помещения кредитной организации.

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации или общее собрание ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, вправе расширить полномочия временной администрации по управлению кредитной организацией по распоряжению имуществом кредитной организации в соответствии с пунктом 4 статьи 189³¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

5.5. Решения, принятие которых относится к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) или общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, вступают в силу только с согласия временной администрации.

5.6. Временная администрация вправе только с согласия совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами

кредитной организации, совершать сделки, связанные:

с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.

Временная администрация ведет перечень сделок кредитной организации, согласованных кредитной организацией, в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

5.7. Руководитель кредитной организации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан передать ей печати (штампы) кредитной организации, а в сроки, согласованные с временной администрацией, передать бухгалтерскую и иную документацию согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности, в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, материальные и иные ценности кредитной организации.

5.8. Руководитель временной администрации отменяет доверенности, выданные от имени кредитной организации ранее.

Руководитель временной администрации доводит информацию об отмене доверенностей до сведения лиц, которые являлись поверенными в соответствии с указанными доверенностями, а также информирует об этом:

организацию, осуществляющую депозитарное обслуживание кредитной организации (ведущую ее корреспондентский счет депо);

держателей реестра владельцев ценных бумаг, в случае если кредитная организация зарегистрирована в системе ведения реестра в качестве номинального держателя ценных бумаг;

организаторов торговли на рынке ценных бумаг, с которыми у кредитной организации заключены договоры о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг;

организации, осуществляющие расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами;

подразделения расчетной сети Банка России и банки-корреспонденты, в которых открыты корреспондентские счета (субсчета) кредитной организации (ее филиалов);

суд и арбитражный суд по месту нахождения кредитной организации и ее филиалов.

5.9. Руководитель временной администрации со дня назначения временной администрации вправе отказаться от исполнения договора кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

5.10. Временная администрация, в случае выявления в ходе осуществления своих функций признаков совершения преступления, направляет информацию в правоохранительные органы, [Департамент _____], а также в подразделение банковского надзора.

5.11. Временная администрация, в случае принятия Банком России решения по уменьшению размера уставного капитала банка, обязана осуществить мероприятия, предусмотренные статьей 189⁵⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Временной администрацией может быть принято решение о размещении дополнительного выпуска акций (внесении дополнительного вклада в уставный капитал).

5.12. Отчет, составленный по результатам анализа финансового положения банка в соответствии с пунктом 10 статьи 189⁴⁷ и пунктом 6 статьи 189⁴⁷⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», может быть использован временной администрацией для корректировки величины резервов, сформированных банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11730, 22 мая 2008 года № 11724, 30 июня 2008 года № 11903, ... («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36) (далее - Положение Банка России № 254-П), и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260 («Вестник Банка России» от 4 мая

2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49) (далее - Положение Банка России № 283-П).

5.13. Руководитель временной администрации в порядке, установленном пунктом 5 статьи 5 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2722; 2007, № 7, ст. 834; № 30, ст. 3754; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 52, ст. 7002; 2011, № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7061; 2012, № 14, ст. 1553; № 31, ст. 4322), направляет в регистрирующий орган по месту нахождения кредитной организации сведения, предусмотренные подпунктом «л» пункта 1 указанной статьи.

5.14. Руководитель временной администрации осуществляет контроль и несет ответственность за соблюдение порядка регистрации и своевременным рассмотрением входящей корреспонденции (в том числе поступающей в форме электронного документа), анализирует содержание поступающих обращений и направляет в установленные сроки письменный ответ по существу поставленных в них вопросов. Обращения, по которым сроки исполнения не установлены, должны быть рассмотрены в течение 30 дней со дня их регистрации временной администрацией.

Индексы, присваиваемые исходящей корреспонденции, касающейся деятельности временной администрации, должны отличаться от индексов текущей корреспонденции кредитной организации.

Глава 6. Согласование сделок с временной администрацией и органами управления кредитной организации

6.1. Процедура согласования с временной администрацией сделок, совершаемых органами управления кредитной организации, а также порядок их регистрации устанавливаются временной администрацией с учетом требований, установленных федеральными законами и настоящим Положением, и предусматривают обязанность органов управления кредитной организации представлять на рассмотрение временной администрации проект договора или иного документа, которым оформляется сделка.

6.2. Согласование документа с временной администрацией оформляется следующим образом: на каждом листе данного документа проставляется гриф согласования, включающий слово СОГЛАСОВАНО (без кавычек);

указание на лицо, с которым согласовывается документ (руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации), включая сокращенное фирменное (при наличии) наименование кредитной организации; личную подпись лица, с которым согласовывается документ, и ее расшифровку (инициалы и фамилия); дату согласования; печать временной администрации; ссылку на запись в перечне сделок кредитной организации, согласованных временной администрацией (кредитной организацией).

6.3. Процедура согласования с органами управления кредитной организации сделок, совершаемых временной администрацией, устанавливается временной администрацией совместно с общим собранием учредителей (участников) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации с учетом требований, установленных федеральными законами и настоящим Положением, и предусматривает обязанность временной администрации представлять на рассмотрение общего собрания учредителей (участников) или совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации проект договора или иного документа, которым оформляется сделка.

6.4. Согласование документа с органами управления кредитной организации оформляется следующим образом: на каждом листе данного документа проставляется гриф согласования, включающий слово СОГЛАСОВАНО (без кавычек); дату и номер протокола соответствующего решения органа управления кредитной организации; наименование должности лица, с которым согласовывается документ (председатель совета директоров кредитной организации, председатель наблюдательного совета кредитной организации, лицо, уполномоченное общим собранием учредителей (участников)); личную подпись лица, с которым согласовывается документ, и ее расшифровку (инициалы и фамилия); дату согласования; ссылку на запись в перечне сделок кредитной организации, согласованных временной администрацией (кредитной организацией).

Глава 7. Условия работы и техническое оснащение временной администрации

7.1. Временная администрация в период своей деятельности, в целях реализации возложенных на нее функций и задач, пользуется служебными помещениями, документацией, а также техническими средствами (средствами связи, автомобильным транспортом и иными техническими средствами) кредитной организации в порядке и на условиях, которые

установлены для исполнительных органов кредитной организации, если интересы личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации и (или) защита служебной информации либо другие обстоятельства не требуют установления иных условий работы и технического оснащения временной администрации.

В случае невозможности использования временной администрацией указанных выше технических средств, отсутствия у кредитной организации, в которую назначена временная администрация, помещений для работы временной администрации и для обеспечения сохранности имущества и документации кредитной организации, денежных средств для оплаты вышеуказанных услуг, противодействия выполнению возложенных на нее функций временная администрация осуществляет свою деятельность в помещениях Банка России, его территориального учреждения. Для осуществления временной администрацией своих функций последней предоставляются на безвозмездной основе средства телефонной связи Банка России, его территориального учреждения. Отправка и прием исходящей и входящей корреспонденции временной администрации осуществляются Экспедицией Банка России (соответствующим структурным подразделением территориального учреждения). При необходимости по решению руководства Банка России, руководителя территориального учреждения между временной администрацией и Банком России, его территориальным учреждением заключаются договоры аренды либо договоры безвозмездного пользования недвижимым имуществом, а также договоры возмездного оказания услуг в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

7.2. При необходимости Банк России, его территориальные учреждения принимают меры по обеспечению личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации. Указанные меры принимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации с участием правоохранительных органов.

Глава 8. Начало работы временной администрации

8.1. Временная администрация приступает к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о ее назначении.

По прибытии в кредитную организацию руководитель временной администрации вручает руководителю кредитной организации (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о назначении временной администрации. Руководитель кредитной организации (лицо, его замещающее) подписывает вторую копию указанного приказа (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у руководителя временной администрации до прекращения деятельности временной администрации. Указанные копии должны быть заверены Административным департаментом Банка России либо территориальным учреждением в порядке, установленном нормативными актами Банка России по вопросам документационного обеспечения управления.

8.2. При отсутствии руководителя кредитной организации и лица, его замещающего, руководитель временной администрации составляет в произвольной форме акт о невозможности вручения копии приказа Банка России. Копии акта направляются в [Департамент _____], а также в подразделение банковского надзора.

В случае если руководитель кредитной организации (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о назначении временной администрации, руководитель временной администрации составляет в произвольной форме акт об отказе в ознакомлении с указанным приказом.

Если отсутствие или отказ руководителя кредитной организации (лица, его замещающего) от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу временной администрации в помещения, к имуществу и к документации кредитной организации, временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о ее назначении.

Руководитель временной администрации (представитель временной администрации в филиале кредитной организации) в первый день работы временной администрации направляет посредством факсимильной связи либо по электронной почте на адреса, согласуемые в рабочем порядке, в [Департамент _____], а также в подразделение банковского надзора (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала) Справку первого дня работы временной администрации (приложение № 3 к настоящему Положению).

Глава 9. Акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации

9.1. В случае если должностными лицами кредитной организации или иными лицами, действующими по их поручению, путем совершения неправомерных действий или бездействия (неисполнение возложенных федеральными законами обязанностей, в том числе непредставление в предусмотренных федеральными законами случаях документов для согласования сделок, уклонение или отказ от передачи имущества кредитной организации, включая случаи, когда имущество кредитной организации не может быть истребовано у третьих лиц по причине невозможности установить их местонахождение), создаются условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее федеральными законами и нормативными актами Банка России, временная администрация (представитель временной администрации) обязана составить акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации (далее - акт о воспрепятствовании) в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению.

Акт о воспрепятствовании составляется в день установления факта воспрепятствования и подписывается руководителем временной администрации (представителем временной администрации).

Временная администрация (представитель временной администрации) не позднее дня составления акта о воспрепятствовании обязана:

направить в соответствии со статьями 28.1 и 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1, № 18, ст. 1721, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4295, 4298; 2003, № 1, ст. 2, № 27, ст. 2700, 2708, 2717, № 46, ст. 4434, 4440, № 50, ст. 4847, 4855, № 52, ст. 5037; 2004, № 19, ст. 1838, № 30, ст. 3095, № 31, ст. 3229, № 34, ст. 3529, 3533, № 44, ст. 4266; 2005, № 1, ст. 9, 13, 37, 40, 45, № 10, ст. 762, 763, № 13, ст. 1077, ст. 1079, № 17, ст. 1484, № 19, ст. 1752, № 25, ст. 2431, № 27, ст. 2719, 2721, № 30, ст. 3104, 3131, № 40, ст. 3986) акт о воспрепятствовании в органы внутренних дел (полиции) по месту нахождения кредитной организации (ее филиала, дочерней организации) для принятия решения о возбуждении дела об административном правонарушении. Кроме того, временная администрация вправе обратиться в органы внутренних дел (полиции) по месту нахождения кредитной организации (ее филиала, дочерней организации) для предотвращения или пресечения административного правонарушения;

направить копии акта о воспрепятствовании в [Департамент _____], а также в подразделение банковского надзора (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации). Копия акта о воспрепятствовании, составленного и подписанного представителем временной администрации в филиале (дочерней организации) кредитной организации, направляется также руководителю временной администрации;

проинформировать [Департамент _____], а также подразделение банковского надзора (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации) о решениях органов внутренних дел (полиции) или суда по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации.

Временная администрация (представитель временной администрации) может направить акт о воспрепятствовании в иные органы, уполномоченные в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях рассматривать материалы, содержащие данные, указывающие на наличие события административного правонарушения.

9.2. В случае установления временной администрацией фактов нарушения законодательства Российской Федерации оказавшими воспрепятствование осуществлению временной администрацией ее функций должностными лицами кредитной организации или иными лицами, действующими по их поручению, руководитель временной администрации вправе в соответствии со статьей 10 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 8, ст. 366; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 47, ст. 4472, ...) обратиться в органы прокуратуры с просьбой о внесении указанным лицам представления об устранении нарушений требований закона. В этом случае временная администрация информирует [Департамент _____], а также подразделение банковского надзора об указанном обращении.

9.3. В соответствии с пунктом 3 статьи 189³⁵ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» воспрепятствование со стороны руководителей, других работников кредитной организации и иных лиц осуществлению функций временной администрации (в том числе воспрепятствование доступу в помещения кредитной организации, доступу к ее документации и иным носителям информации, отказ от передачи документов, печатей) является основанием для применения Банком России в

порядке надзора мер, предусмотренных федеральным законом, а также влечет ответственность в соответствии с федеральным законом.

Глава 10. Представитель временной администрации

10.1. Представитель временной администрации назначается из числа кандидатур, предложенных территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации, по запросу временной администрации. Предложение по кандидатуре представителя временной администрации направляется территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации временной администрации в течение 2 рабочих дней со дня поступления указанного запроса. Кандидат должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением для членов временной администрации.

Руководитель временной администрации вправе назначить представителя временной администрации самостоятельно по согласованию с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации.

10.2. Решение о назначении представителя временной администрации оформляется распоряжением руководителя временной администрации и доводится до соответствующего филиала (дочерней организации) кредитной организации и территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации.

10.3. Представитель временной администрации действует на основании доверенности, выданной руководителем временной администрации. Представитель временной администрации в дочерней организации кредитной организации принимает участие в общем собрании учредителей (участников) или заседании совета директоров (наблюдательного совета) дочерней кредитной организации при предъявлении им соответствующей доверенности.

10.4. Представитель временной администрации обязан приступить к исполнению своих обязанностей в филиале (дочерней организации) кредитной организации в день, указанный в распоряжении о назначении представителя временной администрации, и вручить руководителю филиала (дочерней организации) кредитной организации копию этого распоряжения. Руководитель филиала (дочерней организации) кредитной организации подписывает вторую копию указанного распоряжения (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у представителя временной администрации до окончания срока действия его полномочий.

10.5. В случае если руководитель филиала (дочерней организации) кредитной организации отказался от ознакомления с распоряжением о назначении представителя временной администрации (или отсутствует), представитель временной администрации составляет акт об отказе в ознакомлении (о невозможности вручения).

Если отказ руководителя филиала (дочерней организации) кредитной организации от ознакомления с распоряжением о назначении представителя временной администрации не является препятствием для начала работы представителя временной администрации, представитель временной администрации приступает к выполнению своих обязанностей.

10.6. При необходимости на представителя временной администрации могут быть возложены функции руководителя филиала (дочерней организации) кредитной организации. В случае если один из филиалов (одна из дочерних организаций) кредитной организации осуществлял (осуществляла) по сравнению с другими филиалами (дочерними организациями) кредитной организации большее количество банковских операций и сделок, представитель временной администрации может быть включен в состав временной администрации в качестве заместителя руководителя временной администрации либо члена временной администрации. Включение представителя временной администрации в состав временной администрации оформляется приказом Банка России об изменении состава временной администрации, который подписывается Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет.

10.7. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации представитель временной администрации, назначенный в филиал кредитной организации, обязан принять меры по обеспечению сохранности имущества и документации филиала кредитной организации.

В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации представитель временной администрации передает конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) печати (штампы) филиала кредитной организации, бухгалтерскую и иную документацию филиала кредитной организации в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

10.8. Руководитель временной администрации вправе не назначать представителя временной администрации в филиал (дочернюю организацию) кредитной организации и возложить функции представителя временной администрации на руководителя филиала (дочерней организации) кредитной

организации. В этом случае филиал (дочерняя организация) кредитной организации продолжает функционировать в обычном режиме, согласовывая соответствующие сделки с временной администрацией.

10.9. Представитель временной администрации, назначенный в созданный (зарегистрированный) на территории иностранного государства филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации, при осуществлении своих функций руководствуется законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства, на территории которого создан (зарегистрирован) соответствующий филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации.

В случае наличия у кредитной организации филиалов (дочерних организаций), расположенных за пределами Российской Федерации, руководитель временной администрации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, должен направить в указанные филиалы (дочерние организации) кредитной организации письма о необходимости соблюдения предусмотренных федеральными законами последствий отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации.

Решение о направлении представителя временной администрации в филиал (дочернюю организацию) кредитной организации, расположенный за пределами Российской Федерации, принимается Банком России по ходатайству руководителя временной администрации, согласованному с подразделением банковского надзора.

По ходатайству руководителя временной администрации Банк России оказывает ей содействие в организации взаимодействия с органами банковского надзора государств, на территории которых находятся филиалы (дочерние организации) кредитной организации.

Глава 11. Прием-передача печатей (штампов) кредитной организации, изготовление и использование печати временной администрации

11.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация по прибытии в кредитную организацию обязана потребовать от руководителя кредитной организации передачи ей печатей (штампов) кредитной организации в порядке, установленном временной администрацией в соответствии с настоящим Положением.

Руководитель кредитной организации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан передать ей печати (штампы) кредитной организации, а руководитель временной администрации принять все печати (штампы) и заверить факт приема-передачи в акте приема-передачи печатей (штампов), составляемом в произвольной форме, или в журнале регистрации печатей (штампов) кредитной организации своей подписью.

Временная администрация обязана передать указанные печати (штампы) на хранение в подразделение банковского надзора на следующий рабочий день после дня изготовления печати временной администрации.

Печати (штампы) структурных подразделений кредитной организации также передаются временной администрации, если иное не установлено руководителем временной администрации.

11.2. Временная администрация в установленном ею порядке пользуется печатью временной администрации, по окружности которой помещаются надпись "Временная администрация по управлению кредитной организацией", затем полное фирменное наименование кредитной организации и сведения о месте нахождения кредитной организации. В центре печати помещается надпись ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ (без кавычек). Печать должна быть изготовлена в течение 3 рабочих дней со дня назначения временной администрации. До дня изготовления печати временной администрации используется печать (штамп) кредитной организации.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем изготовления печати, временная администрация обязана направить уведомление об изготовлении печати и оттиск печати временной администрации в подразделение банковского надзора для учета печатей временных администраций.

11.3. Представитель временной администрации в филиале (дочерней организации) кредитной организации пользуется печатью (штампами) этого филиала (дочерней организации) кредитной организации, если иное не установлено руководителем временной администрации.

11.4. Печать временной администрации должна быть передана в подразделение банковского надзора не позднее 10 рабочих дней со дня прекращения деятельности временной администрации.

Глава 12. Прием-передача документации кредитной организации

12.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации, кроме принятия печатей (штампов) кредитной организации, обязан принять и обеспечить хранение, а руководитель кредитной организации и главный бухгалтер кредитной организации обязаны передать бухгалтерскую и иную документацию кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программное обеспечение, а также коды доступа, пароли. Прием-передача указанной документации, электронных баз данных об операциях кредитной организации, программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей осуществляется в сроки, определенные временной администрацией, и оформляется соответствующими актами, составляемыми в произвольной форме.

При этом акты приема-передачи документации при передаче личных дел и данные по лицевым счетам работников кредитной организации по заработной плате за последние три года должны содержать список работников, а также информацию о передаче (непередаче) сведений (отчетов) и документов, представляемых в налоговые органы за последний налоговый (отчетный) период в соответствии со статьями 23, 24 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824), статьей 230 и 431 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340), статьями 8, 9, 11 и 15 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 14, ст. 1401; 2001, № 44, ст. 4149; 2003, № 1, ст. 13; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6454) и статьей 14 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 1, ст. 2, ст. 13; № 52, ст. 5037; 2004, № 30, ст. 3088; № 49, ст. 4854, ст. 4856; 2005, № 1, ст. 9; № 45, ст. 4585; 2006, № 6, ст. 636; № 31, ст. 3436; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст.

1942; № 29, ст. 3417; № 30, ст. 3602, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 12; № 29, ст. 3622; № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6454; 2010, № 40, ст. 4969; № 42, ст. 5294).

В случае отсутствия (передачи не в полном объеме) имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей по месту регистрации и (или) последнему известному месту нахождения кредитной организации руководитель временной администрации обязан составить соответствующие акты.

В случае если составление описи передаваемых документов по не зависящим от кредитной организации причинам невозможно (документы имеют существенные повреждения, большой объем передаваемых документов, внесистемное хранение документов и другое), указанные документы передаются кредитной организацией временной администрации упакованными в футляры (коробки) (по различным направлениям финансово-хозяйственной деятельности) с указанием даты и места упаковки, а также общего характера документов и периода их составления.

12.2. В случае если руководитель кредитной организации (главный бухгалтер кредитной организации) отказался от передачи документации кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании.

12.3. В случае если в период деятельности временной администрации будут обнаружены документы кредитной организации, подлежащие приему-передаче в соответствии с пунктом 12.1 настоящего Положения, руководитель временной администрации в присутствии члена временной администрации и работников кредитной организации (при наличии) обязан составить в произвольной форме акт об обнаружении документов с указанием места и обстоятельств обнаружения документов, состояния их сохранности, наличия описей, систематизированности, условий хранения.

Руководитель временной администрации принимает меры по обеспечению сохранности обнаруженных документов, в том числе путем организации их хранения в опечатанном помещении, сейфе или иным способом, исключающим утрату и доступ посторонних лиц к документам, о чем делается соответствующая запись в акте об обнаружении документов. Опись обнаруженных документов составляется по папкам и прилагается к акту приема-передачи бухгалтерской и иной документации кредитной

организации в случае, если условия хранения и систематизированность обнаруженных документов позволяют такую опись составить.

Глава 13. Ревизия банкнот, монеты и иных ценностей кредитной организации. Инвентаризация имущества кредитной организации

13.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация обязана с участием руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации провести:

ревизию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей)), в порядке, установленном Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687 («Вестник Банка России» от 6 июня 2008 года № 29 - 30, от 31 марта 2010 года № 18) (далее - Положение Банка России № 318-П). При этом ревизия должна быть завершена не позднее 3 рабочих дней со дня начала работы временной администрации;

инвентаризацию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации имущества кредитной организации, а также инвентаризацию находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, в том числе осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов в соответствии с договорами хранения, договорами доверительного управления, депозитарными договорами и договорами о брокерском обслуживании и иными гражданско-правовыми договорами, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации. При этом инвентаризация в кредитной организации завершается в сроки, определенные распоряжением руководителя временной администрации, но не позднее 45 рабочих дней со дня начала работы временной администрации, с учетом особенностей, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Ревизия и инвентаризация в кредитной организации начинаются не позднее рабочего дня, следующего за днем назначения временной администрации.

13.2. Ревизия и инвентаризация в кредитной организации проводятся по письменным распоряжениям руководителя временной администрации комиссиями, состав которых определяется указанными распоряжениями.

13.3. Оформление результатов ревизии и инвентаризации в кредитной организации проводится в порядке, установленном соответствующими нормативными актами Банка России и нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации. В случае если по итогам ревизии и (или) инвентаризации выявлено отсутствие (недостача) имущества, находящегося (учитываемого) на счетах в кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить в произвольной форме соответствующий акт (акты) с объяснением причин расхождения фактического наличия имущества и данных бухгалтерского учета. Копии актов направляются в [Департамент _____], а также в подразделение банковского надзора не позднее дня их составления.

13.4. В случае если руководитель кредитной организации (главный бухгалтер кредитной организации, иной работник кредитной организации) отказался от проведения ревизии и (или) инвентаризации, участия в комиссии, формируемой в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании.

В случае отсутствия в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации лиц, уполномоченных осуществлять передачу банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей)) и (или) отсутствия к ним ключей (кодов доступа) руководитель временной администрации формирует комиссию из представителей временной администрации, кредитной организации (при наличии работников кредитной организации) и территориального учреждения Банка России с целью вскрытия указанных мест хранения ценностей. По итогам такого вскрытия составляется в произвольной форме акт о вскрытии места (мест) хранения ценностей и акт о произведенной ревизии, подписанные всеми работниками, участвовавшими в ревизии. Территориальное учреждение Банка России выделяет своих работников для вскрытия мест хранения ценностей и проведения ревизии находящегося в местах хранения ценностей имущества кредитной

организации по ходатайству руководителя временной администрации. Ревизия находящегося в местах хранения ценностей имущества кредитной организации после вскрытия указанных мест хранения ценностей осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России № 318-П.

Глава 14. Особенности подписания и принятия к исполнению расчетных документов кредитной организации

14.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации право первой подписи на расчетных документах кредитной организации принадлежит руководителю временной администрации, а также по его решению - заместителю руководителя временной администрации, другим членам временной администрации, являющимся служащими Банка России, уполномоченным руководителем временной администрации, а на расчетных документах филиала кредитной организации - представителю временной администрации.

Право второй подписи на расчетных документах кредитной организации может быть предоставлено заместителю руководителя временной администрации, а также члену временной администрации, который согласно распоряжению руководителя временной администрации по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации, а на расчетных документах филиала кредитной организации - главному бухгалтеру филиала кредитной организации или иному лицу, которому такое право предоставлено руководителем временной администрации по предложению представителя временной администрации.

Руководитель временной администрации вправе принять решение о сохранении за руководителем филиала кредитной организации его функций и права первой подписи расчетных документов филиала кредитной организации, а за главным бухгалтером кредитной организации (заместителем главного бухгалтера кредитной организации) (ее филиалов) - его функций и права второй подписи расчетных документов кредитной организации (ее филиалов).

14.2. К исполнению подразделениями расчетной сети Банка России, банками-корреспондентами и организациями, осуществляющими расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами, принимаются документы кредитной организации (ее филиалов), подписанные:

лицами, указанными в пункте 14.1 настоящего Положения, - в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

лицами, имеющими право подписывать документы кредитной организации, с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 4.5 настоящего Положения, - в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации.

14.3. Порядок осуществления контроля за проведением кредитной организацией сделок, предусмотренных пунктом 4.5 настоящего Положения, устанавливается соответствующим распоряжением руководителя временной администрации.

14.4. Особенности принятия к исполнению электронных платежных документов кредитной организации, подписанных электронной цифровой подписью (далее - ЭЦП), при совершении расчетов с участием Банка России определяются руководителем временной администрации по согласованию с подразделением банковского надзора.

Руководитель временной администрации вправе обратиться в Банк России с подтверждением возможности обмена электронными сообщениями с Банком России в целях возобновления приостановленного участия кредитной организации (ее филиала) в обмене электронными сообщениями с Банком России при совершении расчетов с участием Банка России. При необходимости Банк России обновляет ключи и пароли, используемые для защиты электронных документов и доступа в автоматизированные системы кредитной организации.

14.5. Контроль за проведением операций по счетам межфилиальных расчетов кредитной организации осуществляется в соответствии с порядком, установленным временной администрацией по согласованию с территориальным учреждением (территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиалов кредитной организации).

Глава 15. Представление карточек с образцами подписей и оттиска печати

15.1. Временная администрация обязана представить в подразделения расчетной сети Банка России не позднее 3 рабочих дней со дня начала деятельности временной администрации, а в банки-корреспонденты и организации, осуществляющие расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами, - не позднее 5 рабочих дней со дня начала деятельности временной администрации карточки с образцами подписей и

оттиска печати (при наличии) временной администрации, а также копию приказа Банка России о назначении временной администрации. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) временной администрации оформляется в порядке, установленном главой 7 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60) (далее - Инструкция Банка России № 153-И).

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая временной администрацией в подразделение расчетной сети Банка России, оформляется в присутствии уполномоченного работника подразделения расчетной сети Банка России в день обращения временной администрации.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая временной администрацией в банк-корреспондент, может быть оформлена без нотариального свидетельствования подписей в порядке, установленном пунктом 7.10 Инструкции Банка России № 153-И.

15.2. В соответствии с условиями соглашений об установлении корреспондентских отношений в банки-корреспонденты (нерезиденты) направляются уведомления о назначении Банком России временной администрации и осуществляется переоформление образцов подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи.

Глава 16. Оформление документов на проведение кредитной организацией операций при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

16.1. Руководитель временной администрации, назначенной с приостановлением полномочий исполнительных органов кредитной организации, обязан принять решение об отмене (о приостановлении) полномочий работников кредитной организации на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Такое решение временная администрация оформляет отдельным распоряжением, в котором указываются фамилии, имена, отчества (при наличии) и должности работников кредитной организации; отменяемые (приостанавливаемые) полномочия указанных работников и документы, на основании которых эти полномочия были предоставлены (приказы о предоставлении полномочий, доверенности на осуществление действий от

имени кредитной организации).

В случае необходимости руководитель временной администрации принимает решение о наделении полномочиями по совершению указанных в абзаце первом настоящего пункта операций членов временной администрации. Данное решение оформляется распоряжением временной администрации с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии) членов временной администрации и возложенных на них полномочий на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Временная администрация при необходимости должна представить копию распоряжения, указанного в абзаце третьем настоящего пункта, а также документы, подтверждающие полномочия членов временной администрации на совершение указанных выше операций (в том числе на подписание документов, являющихся основанием для совершения операций в обслуживаемом депозитарии, реестродержателе), организациям, указанным в абзацах четвертом, пятом и шестом пункта 16.2 настоящего Положения, не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания распоряжения.

16.2. Временная администрация вправе принять решение о необходимости согласования с ней поручений работникам кредитной организации на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Указанное решение оформляется распоряжением временной администрации, в котором указываются фамилии, имена, отчества (при наличии) членов временной администрации, уполномоченных согласовывать названные выше поручения, а также образцы их подписей.

Временная администрация при необходимости должна представить копию такого распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания следующим организациям:

организациям, осуществляющим депозитарное обслуживание кредитной организации (ведущим ее корреспондентские счета депо);

реестродержателям, в случае если кредитная организация зарегистрирована в системе ведения реестра в качестве номинального держателя ценных бумаг;

организаторам торговли на рынке ценных бумаг, с которыми у кредитной организации заключены договоры о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.

16.3. Если руководителем временной администрации принимается решение о сохранении полномочий работников кредитной организации на

совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, то такое решение оформляется распоряжением временной администрации.

Данное распоряжение представляется временной администрацией не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия организациям, указанным в абзацах четвертом, пятом и шестом пункта 16.2 настоящего Положения.

При этом соответствующим распоряжением временной администрации устанавливается порядок осуществления контроля за проведением работниками кредитной организации указанных выше операций.

Глава 17. Расходы временной администрации

17.1. Расходы временной администрации, связанные с ее деятельностью, в том числе оплата труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка России, Управляющей компании, Агентства и государственными служащими, осуществляются за счет кредитной организации. При этом с членами временной администрации, не являющимися служащими Банка России, Управляющей компании, Агентства и государственными служащими, руководителем временной администрации от имени кредитной организации заключаются срочные трудовые или гражданско-правовые договоры на срок действия временной администрации (со ссылкой на приказ Банка России о назначении временной администрации).

17.2. В целях упорядочения расходов кредитной организации, имеющей лицензию, в период деятельности временной администрации составляется смета расходов временной администрации в соответствии с приложением № 5 к настоящему Положению.

Смета расходов временной администрации составляется на период деятельности временной администрации, определенный в соответствии с приказом Банка России о назначении временной администрации, исходя из ежемесячных затрат, за исключением сметы первоочередных расходов, утверждаемой в порядке, предусмотренном пунктом 17.5 настоящего Положения.

В соответствии со статьей 189⁴¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» расходы временной администрации в пределах утвержденной подразделением банковского надзора сметы подлежат удовлетворению во внеочередном порядке.

17.3. Смета расходов временной администрации подписывается руководителем временной администрации и представляется на утверждение в подразделение банковского надзора не позднее 5 рабочих дней со дня назначения временной администрации.

Срок принятия решения об утверждении (отклонении) сметы расходов временной администрации подразделением банковского надзора не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанной сметы.

17.4. Смета расходов временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации должна включать в себя заработную плату и начисления на фонд оплаты труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка России, Управляющей компании, Агентства и государственными служащими.

При необходимости в указанной смете также могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

- расходы на обеспечение личной охраны;
- расходы на автотранспорт;
- оплата за пользование средствами связи;
- расходы, связанные с командировками.

17.5. В смету расходов временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации в соответствии со статьей 189⁴¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» включаются расходы, связанные с деятельностью временной администрации, в том числе расходы на заработную плату и начисления на фонд оплаты труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка России, Управляющей компании, Агентства и государственными служащими.

При необходимости в смете расходов временной администрации также могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

- расходы на охрану;
- расходы на автотранспорт;
- расходы на оплату юридических услуг;
- почтовые и канцелярские расходы;
- оплата за пользование средствами связи;
- расходы по оплате услуг средств массовой информации;
- расходы, связанные с командировками.

В случае если одной из главных задач временной администрации, определенных приказом Банка России о ее назначении, является разработка плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, в смете расходов временной администрации могут быть предусмотрены следующие

статьи расходов:

оплата услуг по проведению оценки имущества кредитной организации, в том числе недвижимого имущества;

представительские расходы;

расходы на аудиторские услуги.

Смета первоочередных расходов временной администрации, в том числе расходов по оплате услуг по изготовлению печати временной администрации, расходов по оплате предусмотренных федеральными законами публикаций, услуг инкассации и иных расходов, требующих безотлагательного осуществления в целях обеспечения реализации функций временной администрации, может быть утверждена подразделением банковского надзора по мотивированному ходатайству руководителя временной администрации до утверждения сметы расходов временной администрации. Срок принятия подразделением банковского надзора решения об утверждении сметы первоочередных расходов временной администрации не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения соответствующего ходатайства и сметы первоочередных расходов.

17.6. При составлении сметы расходов временной администрации должны быть использованы цены и прейскуранты, действующие в данном регионе Российской Федерации.

17.7. Расходы, связанные с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации, осуществляются за счет кредитной организации, за исключением расходов по оплате труда представителя временной администрации, назначенного из числа служащих Банка России.

В случае включения представителя временной администрации в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Положения в состав временной администрации в смету расходов временной администрации по ходатайству территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации включаются расходы, связанные с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации.

Изменения, вносимые в смету расходов временной администрации в части включения расходов, связанных с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации, представляются на утверждение в подразделение банковского надзора не позднее 10 рабочих дней со дня включения представителя в состав временной администрации.

Срок принятия подразделением банковского надзора решения об утверждении изменений, вносимых в смету расходов временной

администрации в части включения расходов, связанных с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации, не должен превышать 10 рабочих дней со дня получения указанных изменений.

17.8. При возникновении у временной администрации необходимости в дополнительных расходах, не предусмотренных утвержденной сметой расходов временной администрации на текущий месяц, указанные расходы могут быть согласованы подразделением банковского надзора по ходатайству руководителя временной администрации в дополнение к утвержденной смете.

Срок принятия подразделением банковского надзора решения об утверждении дополнительных расходов временной администрации не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанного ходатайства.

17.9. Копию утвержденной сметы расходов временной администрации подразделение банковского надзора должно направить в подразделение расчетной сети Банка России и [Департамент _____] не позднее рабочего дня, следующего за днем ее утверждения, с указанием даты поступления сметы расходов на утверждение.

17.10. Подразделение банковского надзора осуществляет контроль за использованием денежных средств, предусмотренных сметой расходов временной администрации, на основании ежемесячной, квартальной, годовой и иной отчетности кредитной организации, а также отчетов временной администрации.

Глава 18. Отчетность кредитной организации и подотчетность временной администрации

18.1. Кредитная организация, имеющая лицензию, в период деятельности временной администрации представляет отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У.

18.2. Бухгалтерская и статистическая отчетность кредитной организации подписывается:

руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации (после предварительного ознакомления с указанной отчетностью в порядке, установленном соответствующим распоряжением руководителя временной администрации, члена временной администрации, который по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации), - в

случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации;

руководителем временной администрации и членом временной администрации, который по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации, - в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

руководителем временной администрации и главным бухгалтером кредитной организации (заместителем главного бухгалтера кредитной организации), - в случае если руководителем временной администрации принято решение о сохранении полномочий главного бухгалтера кредитной организации (заместителя главного бухгалтера кредитной организации).

Если руководителем временной администрации принято решение об отстранении от исполнения своих обязанностей главного бухгалтера кредитной организации, то обязанности главного бухгалтера исполняет заместитель руководителя временной администрации (член временной администрации), курирующий данное направление деятельности кредитной организации.

Бухгалтерская и статистическая отчетность филиала кредитной организации подписывается:

руководителем филиала кредитной организации и главным бухгалтером филиала кредитной организации, - в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации;

представителем временной администрации и главным бухгалтером филиала кредитной организации или иным лицом, уполномоченным руководителем временной администрации по предложению представителя временной администрации, - в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации.

18.3. Временная администрация представляет в [Департамент _____], а также в подразделение банковского надзора отчет о работе временной администрации в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению:

ежемесячно - на седьмой рабочий день месяца, следующего за отчетным;

ежедекадно - на третий рабочий день следующей декады. При этом отчет о работе временной администрации за третью декаду не представляется, отчетные данные за третью декаду отчетного месяца включаются в отчет за месяц.

С первого календарного месяца работы временная администрация представляет ежедекадные отчеты с даты назначения временной администрации.

Со второго календарного месяца работы временная администрация представляет ежедекадные отчеты с первого по десятое число месяца, с одиннадцатого по двадцатое число месяца и месячный отчет, включающий в себя отчет за третью декаду.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности представляется в течение 10 рабочих дней со дня прекращения деятельности временной администрации.

Отчет о работе временной администрации подписывается руководителем временной администрации.

В случае возникновения ситуаций, требующих оперативного вмешательства, временная администрация незамедлительно информирует об этом [Департамент _____], а также подразделение банковского надзора.

18.4. Банк России и территориальные учреждения вправе в любое время затребовать у временной администрации дополнительную информацию по вопросам, входящим в компетенцию временной администрации.

[Департамент _____] вправе установить для кредитной организации, в которую назначена временная администрация, индивидуальные (вплоть до ежедневных) сроки представления отчетности кредитной организации.

[Департамент _____] по ходатайству руководителя временной администрации, согласованному с подразделением банковского надзора, в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации вправе продлить срок представления отчетности кредитной организации. Основанием для продления срока представления отчетности является невозможность ее составления, в том числе в случаях непередачи или невозможности доступа временной администрации к имуществу, бухгалтерской и иной документации, архива, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных).

Глава 19. Прекращение деятельности временной администрации

19.1. Деятельность временной администрации прекращается по истечении срока ее действия, установленного приказом Банка России, за исключением случаев, предусмотренных Положением Банка России от

___.__.2017 № ___-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций».

19.2. Деятельность временной администрации может быть прекращена досрочно:

в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

в случае невозможности обеспечения личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации. При этом такая невозможность обеспечения личной безопасности должна быть подтверждена Банку России копиями соответствующих документов (в том числе копиями обращений временной администрации в правоохранительные органы с просьбой о принятии мер по обеспечению личной безопасности и копиями ответов на данные обращения).

19.3. Решение о прекращении деятельности временной администрации оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет. Проект приказа подготавливает [Департамент_____].

19.4. Приказ Банка России о прекращении деятельности временной администрации доводится до подразделения банковского надзора и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается [Департаментом_____] в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 5 статьи 189⁴³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 20. Восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации

20.1. Прекращение деятельности временной администрации по основаниям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 19.2 настоящего Положения, влечет за собой восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Полномочия руководителей кредитной организации, отстраненных на период деятельности временной администрации от исполнения своих обязанностей, считаются восстановленными после прекращения деятельности временной администрации, если руководители кредитной организации не освобождены от исполнения своих обязанностей в

соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.2. Руководитель временной администрации после восстановления полномочий исполнительных органов кредитной организации должен передать, а руководитель кредитной организации - принять в согласованные сроки печати (штампы), бухгалтерскую и иную документацию кредитной организации, принятую временной администрацией, согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности, в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

Прием-передача печатей (штампов), бухгалтерской и иной документации кредитной организации осуществляется в порядке, установленном временной администрацией, и оформляется соответствующим актом (актами).

20.3. В случае если руководитель кредитной организации отказался от принятия печатей (штампов), бухгалтерской и иной документации кредитной организации, руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании.

Глава 21. Действия временной администрации по признанию недействительными сделок, совершенных кредитной организацией до дня назначения временной администрации

21.1. Временная администрация обязана провести анализ сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, на предмет целесообразности направления в арбитражный суд заявления о признании таких сделок недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами.

21.2. Руководитель временной администрации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании сделок, совершенных кредитной организацией до дня назначения временной администрации, недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами.

Глава 22. Об особенностях выполнения Управляющей компанией и Агентством функций временной администрации по управлению банком.

22.1. В соответствии со статьей 189³⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» функции временной администрации по управлению банком могут быть возложены на Управляющую компанию в случае утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или на Агентство в случае утверждения Комитетом (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189⁴⁹ Федерального закона, также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

В соответствии со статьей 189⁵¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» функции временной администрации банка возлагаются на Управляющую компанию в случае утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка или на Агентство в случае утверждения Комитетом плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка.

22.2. Решение о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка принимается Председателем Банка России или Комитетом.

22.3. Временная администрация банка, функции которой возложены на Управляющую компанию или Агентство, действует в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Требования других глав настоящего Положения распространяются на временную администрацию банка, функции которой возложены на Управляющую компанию или Агентство, с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

22.4. Функции временной администрации банка возлагаются на Управляющую компанию или Агентство на срок не более шести месяцев, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

22.5. Решение о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет.

22.6. Проект приказа Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка

подготавливает [Департамент _____] в случае утверждения в установленном Федеральным законом порядке плана участия Банка России или плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании обязательств банка.

Приказ Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования банка, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения банка;

наименование Федерального закона и ссылку на статью (часть, пункт) Федерального закона, на основании которой (которого) принято решение о назначении временной администрации банка;

указание срока действия временной администрации банка;

пункт, предусматривающий уведомление Банком России банков-корреспондентов (в том числе нерезидентов) о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка;

пункт, предусматривающий включение указанного приказа Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и опубликование в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Если на дату возложения на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка в банке действует временная администрация, назначенная в соответствии с пунктом 1 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», приказ Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка должен содержать пункт, предусматривающий прекращение деятельности временной администрации, назначенной в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», в связи с возложением на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка.

Приказ Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на временную администрацию банка.

22.7. Приказ Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка доводится до подразделения банковского надзора и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается [Департаментом _____] в Единый федеральный реестр

сведений о банкротстве и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

22.8. По предложению Банка России, Управляющей компании и (или) Агентства приказ Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка может быть изменен в части срока действия временной администрации банка и ее полномочий. Внесение указанных изменений оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет. Проект приказа подготавливает [Департамент _____].

Приказы Банка России о внесении указанных изменений доводятся до подразделения банковского надзора и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включаются [Департаментом _____] в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуются Банком России в «Вестнике Банка России» в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

22.9. Управляющая компания или Агентство осуществляет функции и полномочия временной администрации банка через назначенных ими из числа своих работников представителей, действующих на основании доверенности. Управляющая компания или Агентство самостоятельно устанавливают количество сотрудников, которое необходимо задействовать для осуществления функций временной администрации банка, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и настоящим Положением.

22.10. Временная администрация банка осуществляет следующие функции:

реализует полномочия исполнительных органов банка;

реализует план участия Банка России или план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо план участия Банка России или план участия Агентства в урегулировании обязательств банка;

принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации банка;

иные функции в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

22.11. Со дня возложения на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка в соответствии со статьей 189³⁴

Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» приостанавливаются полномочия органов управления банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка, и права учредителей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале (в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников)).

22.12. Действуя в качестве временной администрации банка, Управляющая компания или Агентство, в случае их участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, вправе:

осуществлять полномочия, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России для временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов банка;

осуществлять действия, связанные с уменьшением размера уставного капитала банка до величины его собственных средств (капитала) или до одного рубля, принимать решение о внесении изменений в устав;

осуществлять действия, связанные с увеличением размера уставного капитала, в том числе принимать решения о размещении акций, утверждать решение о выпуске акций и отчет об итогах этого выпуска, принимать решение о внесении изменений в устав;

принимать решения о реорганизации банка;

осуществлять продажу имущества банка, включая приобретение его Банком России или Агентством, в соответствии с планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

принимать решения о закрытии и (или) об открытии филиалов банка и о внесении в связи с данными решениями соответствующих изменений в устав банка;

обращаться от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией или иными лицами за счет кредитной организации, недействительными по основаниям и в порядке, которые предусмотрены статьями 61¹ - 61⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» с учетом особенностей, установленных статьей 189⁴⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

отказаться от исполнения договоров банка и иных сделок по основаниям и в порядке, которые предусмотрены статьей 102 Федерального закона, в соответствии со статьей 189³⁹ Федерального закона «О несостоятельности

(банкротстве)»);

выступать организатором торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;

осуществлять иные меры, направленные на предупреждение банкротства банка;

принять решение о ликвидации банка.

22.13. Временная администрация банка в случае участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка, осуществляет функции и полномочия, предусмотренные статьями 189³², 189³³, 189⁵¹, 189⁵², 189⁵⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе осуществляет передачу имущества и обязательств банка (их часть) иному банку (приобретателю).

Передача обязательных резервов банка, депонированных в Банке России, осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

22.14. Отчет, составленный по результатам анализа финансового положения банка в соответствии с пунктом 10 статьи 189⁴⁷ и пунктом 6 статьи 189⁴⁷⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», может быть использован временной администрацией банка для корректировки величины резервов, созданных банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.

22.15. Временная администрация банка в период своей деятельности пользуется служебными помещениями, документацией, а также техническими средствами банка (средствами связи, автомобильным транспортом и иными техническими средствами) в порядке и на условиях, которые установлены для исполнительных органов банка, если интересы защиты служебной информации либо другие обстоятельства не требуют установления иных условий работы и технического оснащения временной администрации банка.

В случае невозможности использования временной администрацией банка указанных выше технических средств, отсутствия у банка, в который назначена временная администрация, помещений для работы временной администрации банка и для обеспечения сохранности имущества и документации банка, денежных средств для оплаты указанных услуг, временная администрация банка осуществляет свою деятельность в помещениях, предоставленных Управляющей компанией или Агентством.

22.16. Временная администрация банка приступает к исполнению своих

обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка.

По прибытии в банк представитель Управляющей компании или Агентства вручает руководителю банка (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка. Руководитель банка (лицо, его замещающее) подписывает вторую копию указанного Приказа Банка России (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у представителя Управляющей компании или Агентства до прекращения деятельности временной администрации банка. Указанные копии должны быть заверены Административным департаментом Банка России либо территориальным учреждением Банка России в порядке, установленном нормативными актами Банка России по вопросам документационного обеспечения.

В случае, если на дату возложения на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка в банке действует временная администрация, назначенная в соответствии с пунктом 1 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» с приостановлением полномочий исполнительных органов банка, приказ Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка вручается под роспись руководителю временной администрации, назначенной в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае, если руководитель банка (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка, представитель Управляющей компании или Агентства составляет в произвольной форме акт об отказе в ознакомлении с указанным Приказом.

Если отсутствие или отказ руководителя банка (лица, его замещающего) от ознакомления с указанным Приказом не препятствуют доступу временной администрации банка в помещения, к имуществу и к документации банка, временная администрация банка приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в Приказе Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка.

22.17. Представитель Управляющей компании или Агентства по прибытии в банк обязан потребовать от руководителя банка передачи печатей (штампов) банка в порядке, установленном временной

администрацией банка.

Руководитель банка (лицо, его замещающее) не позднее дня, следующего за днем возложения на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации, обязан передать ему печати (штампы) банка, а представитель Управляющей компании или Агентства - принять все печати (штампы) и заверить факт приема-передачи в акте приема-передачи печатей (штампов), составляемом в произвольной форме, или своей подписью в журнале регистрации печатей (штампов) банка.

Временная администрация банка в соответствии со статьей 189³⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в ходе своей деятельности использует печать банка (при наличии).

22.18. Представитель Управляющей компании или Агентства, кроме принятия печатей (штампов) банка, обязан принять и обеспечить хранение, а руководитель банка (лицо, его замещающее) и главный бухгалтер банка - передать бухгалтерскую и иную документацию банка, базы данных банка на электронных носителях (резервные копии баз данных), программное обеспечение, лицензии на используемое программное обеспечение, а также коды доступа, пароли. Прием-передача указанной документации осуществляется в сроки, определенные распоряжением представителя Управляющей компании или Агентства, и оформляется актом приема-передачи бухгалтерской и иной документации банка, составляемым в произвольной форме.

В случае если руководитель (лицо, его замещающее) и (или) главный бухгалтер банка передали бухгалтерскую и иную документацию не в полном объеме, представитель Управляющей компании или Агентства обязан составить в произвольной форме акт об отсутствии документации с указанием не переданных временной администрации банка документов, подлежащих приему-передаче, и причин, по которым документы не были переданы (если эти причины известны).

22.19. В случае если в период деятельности временной администрации банка будут обнаружены документы банка, подлежащие приему-передаче, но не переданные временной администрации банка, представитель Управляющей компании или Агентства обязан составить в произвольной форме акт об обнаружении документов с указанием места и обстоятельств обнаружения документов, состояния их сохранности, наличия описей, систематизированности условий хранения.

Представитель Управляющей компании или Агентства принимает меры по обеспечению сохранности обнаруженных документов, в том числе путем организации их хранения в опечатанном помещении, сейфе или иным

способом, исключающим утрату и доступ посторонних лиц к документам, о чем делается соответствующая запись в акте об обнаружении документов. Описание обнаруженных документов составляется по папкам и прилагается к акту приема-передачи бухгалтерской и иной документации банка, в случае если условия хранения и систематизированность обнаруженных документов позволяют такую опись составить.

22.20. Временная администрация банка обязана с участием руководителя (лица, его замещающего) и главного бухгалтера банка (филиала или иного внутреннего структурного подразделения) провести:

ревизию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях банка банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей), в порядке, установленном нормативными актами Банка России, определяющими порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в банках на территории Российской Федерации. При этом ревизия должна быть завершена не позднее 3 рабочих дней со дня начала работы временной администрации банка;

инвентаризацию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях банка имущества банка, в том числе инвентаризацию имущества, находящегося у банка в связи с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в доверительном управлении, в связи с оказанием услуг по договорам хранения и по иным основаниям, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации.

Ревизия и инвентаризация начинаются не позднее рабочего дня, следующего за днем начала деятельности временной администрации банка, и проводятся по письменным распоряжениям представителя Управляющей компании или Агентства комиссиями, состав которых определяется указанными распоряжениями.

Оформление результатов ревизии и инвентаризации проводится в порядке, установленном соответствующими нормативными актами Банка России, нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.

В случае отсутствия в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях банка лиц, уполномоченных осуществлять передачу банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах

хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей) и (или) отсутствия к ним ключей (кодов доступа) представитель Управляющей компании или Агентства формирует комиссию с целью вскрытия указанных мест хранения ценностей. По итогам такого вскрытия составляется в произвольной форме акт о вскрытии места (мест) хранения ценностей и акт о произведенной ревизии, подписанные всеми работниками, участвовавшими в ревизии. Ревизия находящегося в местах хранения ценностей имущества банка после вскрытия указанных мест хранения ценностей осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, определяющими порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в банках на территории Российской Федерации.

22.21. Если на дату начала деятельности Управляющей компании или Агентства в качестве временной администрации банка в банке действует временная администрация, назначенная в соответствии с пунктом 1 статьи 189²⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», действия, предусмотренные пунктами 22.17 - 22.20 настоящей главы, осуществляются в порядке и сроки, согласованные временными администрациями.

При этом в данном случае ревизия и инвентаризация при передаче дел по решению Управляющей компании или Агентства может не осуществляться.

22.22. В случае, если должностными лицами банка или иными лицами, действующими по их поручению, путем совершения неправомерных действий или бездействия (неисполнение возложенных федеральными законами обязанностей), создаются условия, при которых временная администрация банка не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее федеральными законами и нормативными актами Банка России, представитель Управляющей компании или Агентства обязан принять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

22.23. В течение срока действия временной администрации банка установленного приказом Банка России, право подписи за руководителя банка на расчетных документах банка принадлежит представителю Управляющей компании или Агентства.

22.24. Особенности принятия к исполнению электронных платежных документов банка, подписанных электронной цифровой подписью, при совершении расчетов с участием Банка России определяются представителем Управляющей компании или Агентства по согласованию с подразделением банковского надзора.

Представитель Управляющей компании или Агентства вправе обратиться в Банк России с подтверждением возможности обмена электронными сообщениями с Банком России в целях возобновления приостановленного участия кредитной организации (ее филиала) в обмене электронными сообщениями с Банком России при совершении расчетов с участием Банка России. При необходимости Банк России обновляет ключи и пароли, используемые для защиты электронных документов и доступа в автоматизированные системы банка.

22.25. Временная администрация банка обязана представить в подразделения расчетной сети Банка России не позднее 3 рабочих дней со дня начала деятельности, а в банки-корреспонденты и организации, осуществляющие расчеты по операциям банка с ценными бумагами, - не позднее 5 рабочих дней со дня начала деятельности карточки с образцами подписей и оттиска печати (при наличии), а также копию приказа Банка России о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) оформляется в порядке, установленном главой 7 Инструкции Банка России № 153-И.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (при наличии), представляемая временной администрацией банка в подразделения расчетной сети Банка России, оформляется в присутствии уполномоченного работника подразделения расчетной сети Банка России в день обращения временной администрации банка.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (при наличии), представляемая временной администрацией банка в банки-корреспонденты, может быть оформлена без нотариального свидетельствования подписей, в порядке, установленном пунктом 7.10 Инструкции Банка России № 153-И.

В соответствии с условиями соглашений об установлении корреспондентских отношений в банки-корреспонденты (нерезиденты) направляются уведомления о возложении на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка и осуществляется переоформление образцов подписей лиц, наделенных правом подписи.

22.26. Временная администрация банка, назначенная в соответствии со статьей 189³⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в период своей деятельности представляет в Банк России отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У.

Временная администрация банка в случае участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка, представляет отчетность по форме 0409101 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России

№ 4212-У в порядке, предусмотренном для действующих кредитных организаций. Бухгалтерская и статистическая отчетность банка подписывается представителем Управляющей компании или Агентства.

Временная администрация банка в случае участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка, представляет отчет о выполнении функций, возложенных на нее в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном пунктом 18.3 настоящего Положения, а также Положением Банка России от __.__.2017 № _____ «О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций». Отчет о работе временной администрации банка подписывается представителем Управляющей компании или Агентства.

Банк России и его территориальные учреждения вправе в любое время затребовать у временной администрации банка дополнительную информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию.

[Департамент _____] вправе установить для банка, функции временной администрации в котором возложены на Управляющую компанию или Агентство, индивидуальные (вплоть до ежедневных) сроки представления отчетности банка.

[Департамент _____] по ходатайству представителя Управляющей компании или Агентства, согласованному с подразделением банковского надзора, вправе продлить срок представления отчетности банка. Основанием для продления срока представления отчетности является невозможность ее составления, в том числе в случаях непередачи или невозможности доступа временной администрации банка к имуществу, бухгалтерской и иной документации, архива, баз данных банка на электронных носителях (резервных копий баз данных).

22.27. Деятельность временной администрации банка прекращается по окончании срока ее действия, установленного приказом Банка России.

22.28. Решение о прекращении деятельности временной администрации банка оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет. Проект приказа подготавливает [Департамент _____]

22.29. Приказ Банка России о прекращении деятельности временной администрации банка доводится до подразделения банковского надзора и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается [Департаментом _____] в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуется Банком России в

«Вестнике Банка России» в соответствии с пунктом 5 статьи 189⁴³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 23. Заключительные положения

23.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

23.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения не подлежат применению нормы Положения Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» в части порядка назначения, организации, осуществления и прекращения деятельности временной администрации, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от _____ 2017 г. № ____-П

«О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также об особенностях деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации» либо утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств кредитной организации»

**ПЕРЕЧЕНЬ
СДЕЛОК КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, СОГЛАСОВАННЫХ ВРЕМЕННОЙ
АДМИНИСТРАЦИЕЙ (КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ)**

№ п/п	Предмет, дата, номер и наименование договора (другого документа)	Сумма сделки, тыс. руб.	Дата согласования сделки	Ф.И.О., подпись лица, согласовавшего сделку (руководитель времен ной администрации, заместитель руководите ля временной администрации, председатель совета директоров кредитной

				организации, председатель наблюдательного совета кредитной организации, лицо, уполномоченное общим собранием учредителей (участников)
1	2	3	4	5

Приложение 2
к Положению Банка России
от _____ 2017 г. № ____-П

«О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также об особенностях деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации» либо утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств кредитной организации»

ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПРИЕМУ-ПЕРЕДАЧЕ ПРИ НАЗНАЧЕНИИ ВРЕМЕННОЙ
АДМИНИСТРАЦИИ И ПРЕКРАЩЕНИИ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Учредительные документы, сведения об учредителях (участниках), сведения о держателе реестра акционеров и реестр акционеров.
2. Свидетельство уполномоченного регистрирующего органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации, Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации.
3. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организацией, лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг кредитной организацией, другие лицензии и разрешения.

4. Перечень филиалов, представительств и дочерних организаций кредитной организации (включая созданные (зарегистрированные) на территориях иностранных государств) с указанием их места нахождения, численности работников (в соответствии со штатными расписаниями и фактическая численность).

5. Отчетность и другая информация, представленная кредитной организацией в Банк России в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У на последнюю отчетную дату.

6. Отчетность по форме 0409101 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (на дату назначения (прекращения деятельности, в случае отзыва у кредитной организации лицензии - на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора) временной администрации, с оборотами с начала месяца, если иное не установлено временной администрацией) в целом по кредитной организации, по головному офису кредитной организации и ее филиалам, подписанные на каждой странице руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации и скрепленные печатью.

7. Ведомость остатков по счетам кредитной организации, составленную в порядке, установленном приложением к Положению Банка России № 385-П на дату назначения (прекращения деятельности, в случае отзыва у кредитной организации лицензии - на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора) временной администрации в целом по кредитной организации, по головному офису кредитной организации и по ее филиалам, подписанные на каждой странице руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации и скрепленные печатью.

8. Юридические дела клиентов кредитной организации с указанием номера банковского счета, номера юридического дела со сквозной нумерацией листов в каждом юридическом деле (с описью документов).

9. Оригиналы договоров, заключенных кредитной организацией. Журналы учета заключенных банком договоров и дополнительных соглашений к ним.

10. Кредитные и другие досье с оригиналами договоров, заключенных кредитной организацией.

11. Балансы дочерних организаций кредитной организации на последнюю отчетную дату.

12. Штатное расписание кредитной организации.

13. Личные дела работников кредитной организации, трудовые книжки.

14. Данные по лицевым счетам работников кредитной организации по заработной плате за последние 3 года.

15. Перечень банков-корреспондентов (резидентов и нерезидентов). Шифры (коды) для осуществления платежей с использованием ЭЦП и (или) аналога собственноручной подписи.

16. Список лиц, наделенных правом первой или второй подписи на расчетных документах, правом подписи кредитных и иных договоров, трудовых соглашений и контрактов кредитной организации (ее филиалов).

16.1. Документы, регламентирующие распределение обязанностей между руководителем кредитной организации, его заместителями, лицами, входящими в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации (правление, дирекцию).

17. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации за последний отчетный год и за отчетный период текущего года (при наличии).

18. Акты последних тематических и комплексных проверок кредитной организации.

19. Книга учета доверенностей, а также копии доверенностей, выданных работникам кредитной организации, руководителям филиалов, представительств, дочерних организаций кредитной организации и третьим лицам.

20. Смета административно-хозяйственных расходов кредитной организации.

21. Список претензий, исков и исполнительных документов, предъявленных кредитной организации, а также - предъявленных самой кредитной организацией (с указанием их сумм).

22. Протоколы и решения исполнительных органов кредитной организации, распорядительные документы кредитной организации за последние 3 года.

23. Протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и собраний учредителей (участников) кредитной организации за последние 3 года.

24. Акт последней проведенной кредитной организацией (временной администрацией) в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях ревизии банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в

местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей).

25. Акт последней проведенной кредитной организацией (временной администрацией) инвентаризации имущества кредитной организации.

26. Номенклатура дел кредитной организации. Журналы входящей и исходящей корреспонденции.

27. Перечень депозитарных ячеек с оригиналами договоров на хранение, ключи от депозитарных ячеек по описи.

28. Документы кредитной организации, подлежащие архивному хранению, переданные временной администрации.

29. При осуществлении кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг подлежат приему-передаче договоры, связанные с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также следующие документы:

29.1. При осуществлении депозитарной деятельности:

картотеки клиентов, поручения на осуществление депозитарных операций, учетные регистры;

условия осуществления депозитарной деятельности, утвержденные кредитной организацией;

отчетность о депозитарных операциях кредитной организации, необходимость ведения которой предусмотрена нормативными актами органов, регулирующих рынок ценных бумаг;

ведомость остатков на корреспондентских счетах депо кредитной организации;

список открытых в депозитарии кредитной организации корреспондентских счетов «ЛЮРО» и «НОСТРО»;

29.2. При осуществлении брокерской деятельности:

картотеки клиентов, поручения на осуществление депозитарных операций, учетные регистры;

внутренние документы, регламентирующие деятельность подразделения кредитной организации, осуществляющего брокерское обслуживание клиентов, в том числе утвержденные правила ведения внутреннего учета;

поручения клиентов на совершение брокерских операций, а также поручения на сделки, составляемые подразделением кредитной организации, осуществляющим брокерское обслуживание клиентов;

распорядительные записки;

регистры (реестры) сделок за 5 рабочих дней, предшествовавших дню начала деятельности временной администрации, а также реестры сделок,

полученные от организаторов торговли;

расшифровки по лицевым счетам балансовых счетов по учету средств клиентов кредитной организации по брокерским операциям;

29.3. При осуществлении доверительного управления:

инвестиционная декларация;

балансы доверительного управления кредитной организации по каждому индивидуальному договору доверительного управления на последнюю отчетную дату с разбивкой по лицевым счетам к балансовым счетам;

сводный баланс доверительного управления кредитной организации на последнюю отчетную дату.

30. Иные документы кредитной организации.

31. Приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности подлежат также базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации, их движении, и обязанность ведения которых установлена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Приложение 3
к Положению Банка России
от _____ 2017 г. № ____-П

«О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также об особенностях деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации» либо утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств кредитной организации»

**Справка
временной администрации по управлению**

(наименование кредитной организации (филиала))

по состоянию на _____

1. Приказы Банка России вручены под роспись (ФИО, должность)

2. Было ли оказано воспрепятствование деятельности временной администрации (да/нет, если да, то указать, кем оказано воспрепятствование (ФИО, должность))

3. Осуществленные временной администрацией действия по факту воспрепятствования:

4. Печать, лицензия, Учредительные документы, подлинники кредитных договоров переданы временной администрации (да/нет) _____

5. Штатная численность сотрудников кредитной организации на день отзыва лицензии _____ человек; фактически работают _____ человек.

6. Председатель Правления банка отстранен (да/нет) _____

7. Количество _____ и местонахождение филиалов кредитной организации (адреса):

8. Количество _____ и местонахождение внутренних структурных подразделений кредитной организации, включая передвижные пункты кассовых операций (филиала) (адреса):

8.1. Наличие банкоматов (да/нет) _____, терминалов (да/нет) _____

9. Наличие сервера с электронной базой данных (да/нет) _____, работоспособен (да/нет) _____, опечатан (да/нет) _____, информация скопирована (да/нет) _____

10. Архив на бумаге (есть/нет, с какого года _____)

11. Помещение, занимаемое банком, общей площадью _____ м² находится в собственности/аренде (нужное подчеркнуть),

коммунальная/арендная плата (нужное подчеркнуть) составляет _____

тыс. рублей в месяц, оплата произведена до ___ (дата) ___ 201__ года

12. Охрану осуществляет (наименование организации)

_____, стоимость _____ тыс. рублей в месяц, оплата произведена до ___ (дата) ___ 201__ года

13. Остатки по балансу на день отзыва лицензии (тыс. руб.) _____:

Активы:

- Денежные средства _____,
 - Драгоценные металлы _____
 - Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России
-

- Средства обязательных резервов _____

- Денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях:

всего _____,

в том числе (в разрезе кредитных организаций, видов валют)

- Кредиты, предоставленные юридическим лицам _____
- Депозиты в Банке России _____
- Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам

- Векселя _____
- Акции дочерних и иных организаций, прочее участие

- Иные ценные бумаги _____
- Основные средства _____
- Прочие активы _____

Обязательства:

- Перед физическими лицами _____
- Перед юридическими лицами _____, в том числе перед:
Банком России _____
кредитными организациями _____

- Картотека к корреспондентскому счету кредитной организации _____
- Выпущенные долговые обязательства _____.
- Прочие обязательства _____

Внебалансовые обязательства (заполняется в случае назначения временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии с частью 1 статьи 189²⁶ Федерального закона, а также в случае возложения на Управляющую компанию или Агентство функций временной администрации банка в соответствии со статьей 189³⁴ Федерального закона):

- Недовнесенная сумма в обязательные резервы _____
- Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов _____
- Штрафы за нарушение обязательных резервных требований _____.

Приложение 4
к Положению Банка России
от _____ 2017 г. № ____-П

«О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также об особенностях деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации» либо утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств кредитной организации»

АКТ

О ВОСПРЕпятСТВОВАНИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИЙ
ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ

(полное фирменное наименование кредитной организации, основной
государственный регистрационный номер кредитной организации,
регистрационный номер кредитной организации) <*>

№ _____ от «__» _____ 201_ г.

Настоящий акт составлен _____ (дата, время, место составления)
по факту воспрепятствования осуществлению функций временной

лиц, присутствующих при его составлении)

Копию настоящего акта получил (отказался)

«__» _____ 201_ г. _____

(подпись должностного лица

(Ф.И.О.)

кредитной организации
(филиала кредитной
организации) (иного лица),

подпись лица,
составившего акт)

Руководитель (представитель)

временной администрации

_____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

<*> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации по данным единого государственного реестра юридических лиц, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный кредитной организации Банком России и содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Приложение 5
к Положению Банка России
от __ ____ 20__ г. № ____-П

«О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также об особенностях деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации» либо утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств кредитной организации»

УТВЕРЖДАЮ

Директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (Начальник Службы текущего банковского надзора Банка России, начальник территориального учреждения Банка России)

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 201_ г.

Смета _____
 администрации
 расходов/первоочередных расходов
 по управлению

временной

_____ (полное фирменное наименование
 кредитной организации)

_____ тыс. руб.

Наименование статей расходов	Всего расходов	Примечание
1	2	3
Итого		

Руководитель _____ временной администрации _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

Приложение 6
к Положению Банка России
от _____ 2017 г. № ____-П

«О временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также об особенностях деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в случае утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации» либо утверждения плана участия Центрального банка Российской Федерации или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств кредитной организации»

ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

При осуществлении деятельности временной администрации в кредитной организации, имеющей лицензию.

1. Декадный (месячный) отчет о работе временной администрации должен содержать:

- оценку финансового состояния кредитной организации (ежемесячно);
- информацию о мероприятиях по финансовому оздоровлению кредитной организации, проведенных в отчетном периоде, анализ эффективности этих мероприятий;
- сведения о мероприятиях, планируемых на следующий отчетный период;

информацию о проведенных в отчетном периоде расчетах с кредиторами и о возможности погашения оставшейся части просроченной кредиторской задолженности;

сведения о сделках кредитной организации на сумму свыше одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, осуществленных в отчетном периоде кредитной организацией, анализ эффективности этих сделок;

сведения об изменениях структуры и численности работников кредитной организации (ее филиалов), о назначении и об увольнении руководителей кредитной организации и руководителей ее подразделений;

сведения о назначении представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

информацию о расходовании денежных средств согласно утвержденной смете расходов временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации (ежемесячно) (в виде таблицы с постатейным исполнением сметы расходов временной администрации).

Декадный (месячный) отчет временной администрации может содержать иную необходимую информацию.

Декадный (месячный) отчет временной администрации должен содержать информацию за декаду (месяц).

2. Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности должен содержать:

информацию о проведенной работе, включая данные, характеризующие изменение финансового состояния кредитной организации (собственные средства (капитал), активы, объемы обязательных резервов, сведения о картотеке и ее длительности, нормативы ликвидности, норматив достаточности капитала и другие данные);

обоснованные выводы о результатах выполнения временной администрацией возложенных на нее задач и функций;

копии приказов и распоряжений временной администрации.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности может содержать иную необходимую информацию.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от _____ 2017 г.

№ _____-У

**О ПОРЯДКЕ ПРИНЯТИЯ БАНКОМ РОССИИ
РЕШЕНИЯ ОБ УМЕНЬШЕНИИ РАЗМЕРА
УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА ДО ВЕЛИЧИНЫ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ИЛИ ДО
ОДНОГО РУБЛЯ В ПЕРИОД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО
УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ,
НАЗНАЧЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ПЛАНОМ
УЧАСТИЯ БАНКА РОССИИ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ
МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА
БАНКА**

Настоящее Указание в соответствии со статьей 189⁵⁰ 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. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29 (часть I), ст. 4341, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1 (часть I), ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26 (часть I), ст. 3891; № 27 (часть I), ст. 4225; № 27 (часть II), ст. 4237, ст. 4293) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) банка или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

1. В случае если Банком России в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, утвержденным Советом директоров Банка России в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», установлено, что величина собственных средств (капитала) банка оказалась ниже размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными в установленном порядке уставными документами банка (далее – уставный капитал), Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение – до одного рубля.

2. [Департамент _____ Банка России] при получении информации временной администрации по управлению кредитной организацией об установлении факта снижения величины собственных средств (капитала) банка ниже размера его уставного капитала осуществляет

подготовку ходатайства о принятии решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) банка или ходатайства о принятии решения об уменьшении размера уставного капитала банка до одного рубля (далее - ходатайство), проекта решения Комитета банковского надзора Банка России и проекта приказа Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля и направляет их на имя Председателя Комитета банковского надзора Банка России (в его отсутствие – на имя заместителя Председателя Комитета банковского надзора Банка России).

Департамент банковского надзора Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Служба текущего банковского надзора Банка России, Главная инспекция Банка России и территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка (далее – территориальные учреждения Банка России), располагающие информацией о снижении величины собственных средств (капитала) банка ниже размера его уставного капитала, направляют имеющуюся информацию с приложением документов в [Департамент _____ Банка России] в течение трех рабочих дней со дня получения такой информации.

[Департамент _____ Банка России] в целях подготовки ходатайства вправе письменно запросить мнение и (или) имеющуюся информацию у структурных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, в том числе информацию о наличии у них на рассмотрении документов, связанных с изменением размера уставного капитала банка, и наличии у банка денежных обязательств перед Банком России, обеспечения по обязательствам перед Банком России, встречных требований к Банку России, выполнении требований по обязательным резервам, уплате штрафов, в том числе предъявленных Банком России к банку в соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318, № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50, № 26, ст. 3891, № 27, ст. 4225, 4273, 4295) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Запрашиваемые мнение и информация подлежат представлению в [Департамент _____ Банка России] в срок, установленный в указанном запросе.

3. Ходатайство должно содержать:

общие сведения (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование банка; регистрационный номер, присвоенный Банком России; дата регистрации; место нахождения банка, организационно-правовая форма банка);

информацию о финансовом положении банка;

отчетность по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)», представленную временной администрацией по управлению кредитной организацией по состоянию на дату снижения величины собственных средств (капитала) банка ниже размера уставного капитала банка;

данные о размере уставного капитала банка;

сведения о наличии у банка обязательств перед Банком России (срочных, просроченных), обеспечения по обязательствам перед Банком России, встречных требований к Банку России, выполнении требований по обязательным резервам, уплате штрафов, в том числе предъявленных Банком России к банку в соответствии со статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

информацию о нахождении банка в форме акционерного общества на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций (банка в форме общества с ограниченной ответственностью – на каком-либо этапе увеличения уставного капитала);

копию отчета представителей Банка России и действующих в составе группы представителей Банка России представителей общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) о результатах анализа финансового положения банка, проведенного в соответствии со статьей 189⁴⁷⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (в случае его завершения);

копии иных документов, имеющих существенное значение для принятия решения по ходатайству.

4. Решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) банка или до одного рубля принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

В решении об уменьшении размера уставного капитала банка указывается величина, до которой необходимо уменьшить уставный капитал банка.

5. Если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала банк в форме акционерного общества находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций (банк в форме общества с ограниченной ответственностью – на каком-либо этапе увеличения размера уставного капитала), Комитет банковского надзора Банка России одновременно с

принятием решения об уменьшении размера уставного капитала банка принимает решение:

в отношении банка в форме акционерного общества – о признании выпуска акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации за исключением случая, когда государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) и была совершена хотя бы одна сделка по размещению акций данного выпуска (дополнительного выпуска);

в отношении банка в форме общества с ограниченной ответственностью – об отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала.

Собственные акции (доли) банка, находящиеся у него на балансе на момент принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала этого банка, должны быть погашены.

6. Решение Комитета банковского надзора Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля оформляется приказом Банка России.

Приказ Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или приказ Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до одного рубля подписываются Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Председателем Комитета банковского надзора Банка России.

В случае если на момент принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банк в форме акционерного общества находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций, Банк России издает приказ об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) и о признании выпуска акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации или приказ об уменьшении размера уставного капитала банка до одного рубля и о признании выпуска акций несостоявшимся и об аннулировании его

государственной регистрации.

В случае если на момент принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банк в форме общества с ограниченной ответственностью находится на каком-либо этапе увеличения размера уставного капитала, Банк России издает приказ об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) и отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала или приказ об уменьшении размера уставного капитала банка до одного рубля и отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала.

Приказ должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное наименование банка; регистрационный номер, присвоенный Банком России; дату регистрации; место нахождения банка, организационно-правовую форму банка;

указание на статью Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», на основании которой принято решение об уменьшении размера уставного капитала банка;

размер уменьшенного уставного капитала;

решение о признании выпуска акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации в случае, если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала банк в форме акционерного общества находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций;

решение об отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала в случае, если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала банк в форме общества с ограниченной ответственностью находится на каком-либо этапе увеличения уставного капитала.

7. [Департамент _____ Банка России]:

в день принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения

об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля направляет на подпись Председателю Банка России (лицу, его замещающему) или Председателю Комитета банковского надзора Банка России проект приказа;

не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Председателем Комитета банковского надзора Банка России приказа, регистрирует подписанный приказ и направляет его в адрес Управляющей компании на бумажном носителе и в электронной форме;

в день направления приказа в Управляющую компанию направляет копии приказа банку, территориальному учреждению Банка России (Департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службе текущего надзора Банка России), Пресс-службе Банка России для опубликования в «Вестнике Банка России», Департаменту денежно-кредитной политики Банка России, Департаменту операций на финансовых рынках Банка России и Операционный департамент Банка России.

8. Сообщение об уменьшении размера уставного капитала банка публикуется в порядке, установленном пунктом 3 статьи 189⁵⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ**

от _____ 2017 г.

№ _____-У

О ТРЕБОВАНИЯХ К ЛИЦАМ (ЛИЦУ), ПРИОБРЕТАЮЩИМ В СООТВЕТСТВИИ С ПЛАНОМ УЧАСТИЯ БАНКА РОССИИ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА БАНКА АКЦИИ БАНКА В КОЛИЧЕСТВЕ НЕ МЕНЕЕ 75 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)

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 9 статьи 189⁴⁹ 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) (далее – Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ) устанавливает требования к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с утвержденным планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка 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), либо приобретающим паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», в состав имущества которого входят 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) (далее - инвесторы).

1. Инвестор – юридическое лицо, являющееся банком, должно соответствовать одновременно следующим требованиям:

иметь лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, а также осуществлять банковскую деятельность не менее трех лет с даты его государственной регистрации;

иметь величину собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11

декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118, от 8 сентября 2016 года № 80), на дату представления инвестором информации в Банк России, в размере не менее десяти процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – Разработочная таблица для составления бухгалтерского баланса) и отраженных в строке 22 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (Официальный сайт Банка России www.cbr.ru, 21 декабря 2016 года) (далее – Указание Банка России № 4212-У), увеличенного на предельную величину займа (займов), предоставляемого Банком России на цели финансового оздоровления;

выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015

года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324, 29 декабря 2015 года № 40347, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 № 42927, 7 ноября 2016 № 44256 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 - 118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122, от 29 апреля 2016 года № 42, от 27 июля 2016 № 70, от 16 ноября 2016 № 102) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), в течение трех последних лет и на дату представления инвестором информации в Банк России с учетом надбавок к достаточности капитала кредитной организации в период их действия;

относиться к классификационным группам 1 или 2 в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704, 28 декабря 2015 года № 40321, 29 марта 2016 года № 41608, 29 ноября 2016 № 44479 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от 15 апреля 2015 года № 34, от 30 декабря 2015 года № 121, от 6 апреля 2016 года № 36, от 14 декабря 2016 № 109), по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России и до даты утверждения Банком России Плана участия, в котором будет определен инвестор (и не иметь существенных рисков в текущей деятельности, которые в соответствии с предупредительными и (или) принудительными мерами воздействия могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу);

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

в отношении банка не должны применяться по состоянию на дату предоставления информации в Банк России и в течение последних 12 месяцев запреты и ограничения в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50, № 26, ст. 3891, № 27, ст. 4225, 4273, 4295), а также запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и на открытие банковских счетов в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355, 2016, № 27, ст. 4297);

не иметь неуплаченных недовноса в обязательные резервы, суммы

невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

в отношении банка по состоянию на дату предоставления информации в Банк России и в течение последних шести месяцев не должны применяться меры, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России за нарушение обязательных нормативов кредитных организаций, предусмотренных Инструкцией Банка России № 139-И;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 4212-У, за четыре последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату предоставления инвестором информации в Банк России.

2. Инвестор - юридическое лицо, не являющееся банком, должно соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять деятельность не менее трех лет с даты государственной регистрации;

располагать по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России чистыми активами (собственными средствами), рассчитанными в соответствии с Положением Банка России от 18 февраля 2014 года № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2014 года № 32524, 10 декабря 2014 года № 35118, 20 мая 2016 года № 42185 («Вестник Банка России» от 16 июня 2014 года № 56, от 22 декабря

2014 года № 112, от 8 июня 2016 № 51) (далее – Положение Банка России № 415-П), в размере не менее 10 процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса и отраженных в строке 22 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, на дату представления инвестором информации в Банк России, увеличенных на размер обязательств инвестора – юридического лица, рассчитанных на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный месяц, предшествующий дате представления документов в Банк России, а также увеличенных на предельную величину займа (займов), предоставляемых Банком России на цели финансового оздоровления соответствующего банка;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчете о финансовых результатах, форма которого утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 года № 35, Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года, «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 мая 2015 года), за четыре последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006, 6 декабря 2016 № 44596 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 - 118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 14 декабря 2016 № 109) (далее – Положение Банка России № 254-П).

2.1. Инвестор – юридическое лицо, не являющееся банком, представляет в Банк России следующие документы, необходимые для оценки его финансового положения и деловой репутации:

документы, предусмотренные подпунктами 5.1.1, 5.1.3, 5.1.7 – 5.1.12 пункта 5.1 Положения Банка России № 415-П и приложением 2 к Положению Банка России № 254-П;

заключение независимого оценщика по принадлежащему юридическому лицу недвижимому имуществу в случае, если суммарная стоимость принадлежащего юридическому лицу недвижимого имущества составляет не менее 500 миллионов рублей;

копии зарегистрированных в установленном порядке учредительных

документов (с изменениями), копию выписки из единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающие размер доли участия и номинальную стоимость голосующих акций или долей в уставном капитале (которые принадлежат акционерам (участникам) юридического лица), а также количество голосов от общего числа голосов, предоставляемых каждому участнику (акционеру) долями участия (голосующими акциями);

информацию о структуре собственности инвестора, включая информацию о лицах, которые осуществляют в отношении него контроль (далее – контролеры) либо под значительным влиянием которых он находится, представленную по форме и в порядке, аналогичным изложенным в приложениях 2 и 3 к Положению Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П «О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15561, 14 июня 2012 года № 24576, 16 декабря 2013 года № 30597, 22 июля 2014 года № 33198, от 19 февраля 2015 года № 36112 («Вестник Банка России» от 18 декабря 2009 года № 73, от 28 июня 2012 года № 34, от 25 декабря 2013 года № 78, от 6 августа 2014 года № 71, от 4 марта 2015 года № 17);

информацию, необходимую для оценки деловой репутации инвестора (его единоличного исполнительного органа), контролера (единоличного исполнительного органа контролера, являющегося юридическим лицом) на соответствие требованиям статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006,

№ 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050, № 26, ст. 3860, № 27 ст. 4294, ст. 4295) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), и для оценки, установленной главой 4 Положения Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2013 года № 30851, 20 мая 2016 № 42183 («Вестник Банка России» от 20 января 2014 года № 5 – 6, от 8 июня 2016 № 51) (далее – Положение Банка России № 408-П).

2.2. Инвестор – юридическое лицо, не являющееся банком, представляет в Банк России информацию по прогнозным расчетам о рисках банковского холдинга (при его наличии) в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках

банковского холдинга», зарегистрированному в Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2015 года № 39615 («Вестник Банка России» от 18 ноября 2015 года № 104) (далее – Указание Банка России № 3777-У), отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 3777-У, а также информацию об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга в соответствии с приложением 3 к Указанию Банка России № 3777-У после приобретения инвестором не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, представляющих не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

3. Инвестор – физическое лицо должно соответствовать одновременно следующим требованиям:

располагать по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России чистыми активами (собственными средствами), рассчитанными в соответствии с Положением Банка России от 18 февраля 2014 года № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2014 года № 32539, 10 декабря 2014 года № 35118, 20 мая 2016 № 42187 («Вестник Банка России» от 16 июня 2014 года № 56, от 22 декабря 2014 года № 112, от 8 июня 2016 № 51) (далее – Положение Банка России № 416-П), в размере не менее 10 процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса и отраженных в строке 22 формы отчетности

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, на дату представления инвестором информации в Банк России, увеличенных на предельную величину займа (займов), предоставляемых Банком России на цели финансового оздоровления соответствующего банка;

в отношении инвестора должны отсутствовать ограничения (обременения) права распоряжения указанными в абзаце втором настоящего пункта собственными средствами (имуществом), если в отношении данных собственных средств (имущества) могут быть установлены ограничения (обременения) в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором, заключенным этим физическим лицом, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России;

иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 254-П.

Инвестор – физическое лицо представляет в Банк России следующие документы, необходимые для оценки его финансового положения и деловой репутации:

документы в соответствии с пунктами 6.2 и 6.6 Положения Банка России № 416-П и приложением 2 к Положению Банка России № 254-П;

документы, подтверждающие отсутствие ограничения (обременения) права распоряжения собственными средствами (имуществом), которые физическим лицом предполагается направить на оказание финансовой помощи банку, на дату представления инвестором информации в Банк России;

заключение независимого оценщика по принадлежащему физическому лицу недвижимому имуществу в случае, если суммарная стоимость принадлежащего физическому лицу недвижимого имущества составляет не менее 500 миллионов рублей;

информацию, необходимую для оценки деловой репутации инвестора на соответствие требованиям, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и оценки, установленной главой 4 Положения Банка России № 408-П.

4. Лица, указанные в пунктах 1 - 3 настоящего Указания, участвующие в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, если в ходе реализации данных мероприятий ими допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств.

5. Лица, указанные в пунктах 1 - 3 настоящего Указания, ранее участвовавшие в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, если в ходе реализации данных мероприятий ими было допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств полностью или в существенном объеме.

6. В целях оценки соответствия инвестора требованиям, предусмотренным настоящим Указанием, Банк России вправе запросить у инвестора дополнительную информацию.

7. Лица, указанные в пунктах 2 и 3 настоящего Указания, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания в случае, если рыночная стоимость объекта недвижимости, определенная оценщиком, не соответствует оценке, проведенной Банком России в соответствии с Положением Банка России № 254-П.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от _____ 2017 г.

№ _____-У

**О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ
РОССИИ ЗАКРЫТОГО КОНКУРСА ПО ОТБОРУ
ПРИБРЕТАТЕЛЯ (ПРИБРЕТАТЕЛЕЙ) ИМУЩЕСТВА И
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВ**

Настоящее Указание в соответствии со статьей 189⁵³ 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. 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) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок и условия проведения Банком России закрытого

конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков.

1. Приобретатель (приобретатели) имущества и обязательств определяется (определяются) на основании закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банка (далее – закрытый конкурс), проводимого от имени Банка России обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания), из числа кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (далее – банки-приобретатели), в целях обеспечения урегулирования обязательств банка.

2. Условия допуска банка-приобретателя, к участию в закрытом конкурсе определены пунктом 4 статьи 189⁵³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Для участия в закрытом конкурсе финансовое положение банка-приобретателя признается достаточным при соответствии банка следующим условиям:

осуществление банковской деятельности не менее трех лет с даты его государственной регистрации;

наличие величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года

№ 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118, от 8 сентября 2016 года № 80), в размере не менее 10 процентов от размера подлежащих урегулированию обязательств банка, в отношении которого осуществляются мероприятия по урегулированию его обязательств, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и отраженных в строке 22 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (официальный сайт Банка России www.cbr.ru, 21 декабря 2016 года) (далее – Указание Банка России № 4212-У);

выполнение нормативов достаточности капитала кредитной организации, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года, 29 декабря 2015 года № 40347, № 40324, 22 апреля 2016 № 41903, 21 июля 2016 № 42927, 7 ноября 2016 № 44256 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 - 118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122, от

29 апреля 2016 года № 42, от 27 июля 2016 № 70, от 16 ноября 2016 № 102) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), в течение трех последних лет и на дату представления банком-приобретателем информации в Банк России с учетом надбавок к достаточности капитала кредитной организации в период их действия;

отнесение к классификационным группам 1 или 2 в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704, 28 декабря 2015 года № 40321, 29 марта 2016 года № 41608, 29 ноября 2016 № 44479 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от 15 апреля 2015 года № 34, от 30 декабря 2015 года № 121, от 6 апреля 2016 года № 36, от 14 декабря 2016 № 109), по состоянию на дату представления банком-приобретателем информации в Банк России и до даты утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, в котором будет определен приобретатель (и отсутствие существенных рисков в текущей деятельности в соответствии с предупредительными и (или) принудительными мерами воздействия, которые могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу);

отсутствие просроченных денежных обязательств перед Банком России, по кредитам Банка России и процентам по ним, неуплаченных недовноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, а также

непредставленного расчета размера обязательных резервов и примененных в течение последних шести месяцев мер, установленных законодательством за нарушение обязательных нормативов кредитных организаций, предусмотренных Инструкцией Банка России № 139-И;

наличие положительного суммарного финансового результата, отраженного в отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 4212-У, за четыре последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

отсутствие в течение последних 12 месяцев запретов и ограничений в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50, № 26, ст. 3891, № 27, ст. 4225, 4273, 4295), а также запрета на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и на открытие и ведение банковских счетов в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12,

ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297);

отсутствие задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату предоставления банком-приобретателем информации в Управляющую компанию;

Банк-приобретатель, участвующий в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка в качестве инвестора или приобретателя, признается не соответствующим условиям настоящего пункта, если в ходе данных мероприятий им допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств.

Банк-приобретатель, ранее участвовавший в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению или урегулированию обязательств банка, признается не соответствующим условиям настоящего пункта, если в ходе реализации данных мероприятий им было допущено невыполнение хотя бы одного из мероприятий плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств полностью или в существенном объеме.

3. В целях формирования перечня банков-приобретателей Банк России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее пяти дней с даты вступления в силу настоящего Указания размещает сообщение о приеме заявок банков о заинтересованности в приобретении имущества и обязательств банка (далее – заявка о заинтересованности).

Заявка о заинтересованности может быть подана банком-кандидатом в

Управляющую компанию в любое время. Срок действия заявки о заинтересованности составляет один год с даты получения ее Управляющей компанией. По истечении срока действия заявки банк-кандидат вправе подать новую заявку о заинтересованности.

Заявка о заинтересованности должна содержать:

минимальные и максимальные стоимость имущества и размер обязательств банка, интересующие банк-кандидат;

место нахождения объектов приобретения, интересующих банк-кандидат;

ключевые финансовые показатели деятельности банка-кандидата (в том числе величина собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала с учетом надбавки к достаточности капитала кредитной организации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявки);

письменное обязательство банка-кандидата соблюдать конфиденциальность информации, полученной банком-кандидатом от Управляющей компанией в связи с проведением закрытого конкурса.

В случае если несколько банков-кандидатов готовы выступить приобретателями имущества и обязательств совместно, они подают одну коллективную заявку о заинтересованности и рассматриваются Управляющей компанией как один банк-кандидат на участие в закрытом конкурсе.

Со дня включения сведений о банке в перечень банков-кандидатов, которым могут быть направлены извещения о проведении закрытого конкурса, он вправе получать информацию о планируемой передаче имущества и обязательств, соответствующих его заявке о заинтересованности, и участвовать в закрытых конкурсах при условии согласования Банком России.

4. Не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения Советом директоров Банка России об участии Банка России в урегулировании

обязательств банка Управляющая компания принимает решение о проведении закрытого конкурса.

Указанное решение должно содержать:

минимально возможный состав обязательств и возможный состав имущества банка, которые могут быть переданы приобретателю;

сведения о возможности возврата (или об отсутствии таковой) и предельной величине стоимости имущества, которое может быть возвращено банку как имущество ненадлежащего качества;

форму и максимальные параметры финансовой помощи, которая может быть оказана Банком России (Управляющей компанией) приобретателю;

критерии оценки конкурсных предложений банков-кандидатов, допущенных к участию в закрытом конкурсе (далее – участники), и определения победителя закрытого конкурса;

текст извещения о проведении закрытого конкурса.

5. На основании информации, указанной банками-кандидатами в заявках о заинтересованности, и с учетом параметров банка, в отношении которого предполагается осуществление мер по урегулированию обязательств, Управляющая компания не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения о проведении закрытого конкурса формирует перечень банков-кандидатов, которым могут быть направлены предложения на участие в закрытом конкурсе.

Перечень банков-кандидатов, которые могут быть приглашены для участия в закрытом конкурсе, в день его формирования направляется Управляющей компанией в [Департамент _____ Банка России]. Банк России вправе запретить участие банка-кандидата в закрытом конкурсе в случае несоблюдения условий, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, письменно уведомив об этом Управляющую компанию. Извещение о проведении закрытого конкурса такому банку-кандидату не направляется.

Банки-кандидаты признаются участниками с даты направления им

извещения о проведении закрытого конкурса.

5.1. В извещении о проведении закрытого конкурса, направляемом Управляющей компанией участникам в срок, установленный пунктом 3 статьи 189⁵³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», указываются:

наименование, место нахождения, почтовый адрес, адрес электронной почты, номер контактного телефона Управляющей компании как организатора закрытого конкурса;

предмет закрытого конкурса - право на заключение договора передачи имущества и обязательств банка;

срок, место и порядок проведения закрытого конкурса, в том числе порядок оформления участия в закрытом конкурсе, а также дата определения результатов закрытого конкурса, требования к содержанию конкурсного предложения и критерии определения победителя закрытого конкурса;

срок, место и порядок представления конкурсных предложений о приобретении имущества и обязательств;

сведения о наименовании и месте нахождения банка, имущество и обязательства которого будут предложены для приобретения;

минимально возможный состав обязательств и возможный состав имущества, которые могут быть переданы приобретателю, их размер (стоимость) и методы оценки;

максимально возможный размер финансовой помощи, направляемой Управляющей компанией приобретателю (в случае предоставления таковой);

перечень документов, которые должны быть приложены к уведомлению об участии в закрытом конкурсе;

срок направления в Управляющую компанию уведомления об участии в закрытом конкурсе;

критерии определения победителя закрытого конкурса и порядок оценки конкурсных предложений банков-кандидатов;

порядок уведомления участников закрытого конкурса о результатах

конкурса;

срок, в течение которого должны быть заключены договор передачи имущества и обязательств и иные связанные с ним соглашения.

5.2. Плата за участие в закрытом конкурсе не взимается. Банк России и Управляющая компания не компенсируют затраты участников закрытого конкурса, связанные с участием в закрытом конкурсе.

5.3. Участник вправе до даты подведения итогов отказаться от участия в конкурсе.

6. Участник, который получил от Управляющей компании извещение о проведении закрытого конкурса, должен не позднее указанного в нем срока уведомить Управляющую компанию о своем участии и представить в Управляющую компанию документы, характеризующие его финансовое положение.

Участник, который не уведомил Управляющую компанию об участии в закрытом конкурсе в указанный в извещении о проведении закрытого конкурса срок либо уведомил, но не представил конкурсное предложение, считается отказавшимся от участия в мероприятиях по передаче имущества и обязательств соответствующего банка.

6.1. Участник, получивший извещение о проведении закрытого конкурса, вправе обратиться в Управляющую компанию за разъяснениями в отношении порядка и условий проведения закрытого конкурса, а также для ознакомления с информацией об имуществе и обязательствах банка, которые предполагаются к передаче приобретателю. Указанное обращение должно поступить в Управляющую компанию не позднее, чем за один рабочий день до истечения срока представления конкурсных предложений. Управляющая компания обеспечивает предоставление разъяснений и ознакомление с информацией об имуществе и обязательствах банка не позднее рабочего дня, предшествующего дню истечения срока представления конкурсных предложений.

6.2. В конкурсном предложении участника должно быть указано:

согласие на приобретение минимально возможного состава обязательств или согласие на приобретение состава обязательств, превышающего минимально возможный состав обязательств, при условии соблюдения требований к передаче имущества и обязательств банка, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

состав приобретаемого имущества и цена его передачи;

предельная стоимость имущества, которое может быть возвращено банку, в отношении которого предполагается осуществить передачу имущества и обязательств, как имущество ненадлежащего качества;

размер, форма и условия финансовой помощи Банком России (Управляющей компанией) приобретателю в связи с передачей ему имущества и обязательств банка;

прогнозный расчет своего финансового положения после приобретения имущества и обязательств (в том числе прогнозное значение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок к достаточности капитала, прогнозное значение собственных средств (капитала));

обязательство заключить договор передачи имущества и обязательств и иные связанные с ним соглашения на условиях, которые изложены в извещении о проведении закрытого конкурса и в конкурсном предложении участника, в срок, указанный в извещении о проведении закрытого конкурса, в случае признания участника победителем закрытого конкурса или в случае принятия Управляющей компанией решения о привлечении его к участию в урегулировании обязательств банка в соответствии с пунктом 11 настоящего Указания;

информация об операционных и организационных возможностях банка по реализации мероприятий по урегулированию обязательств банка.

Конкурсные предложения представляются участниками в Управляющую компанию в закрытом конверте заказным письмом с уведомлением о вручении или передаются иным способом, обеспечивающим подтверждение факта и даты получения предложения Управляющей компанией, а также

конфиденциальность информации, содержащейся в конкурсном предложении, в срок, установленный в извещении о проведении закрытого конкурса.

7. Управляющая компания не позднее одного рабочего дня с даты истечения срока приема конкурсных предложений, установленного в извещении о проведении закрытого конкурса, принимает решение о соответствии или несоответствии конкурсных предложений требованиям, установленным подпунктом 7.2 пункта 7 настоящего Указания.

7.1. Для проведения закрытого конкурса распорядительным актом Управляющей компании создается конкурсная комиссия.

Конкурсная комиссия должна состоять не менее чем из пяти человек, один из которых является ее председателем, один – заместителем председателя.

В состав конкурсной комиссии входят работники Управляющей компании и, по согласованию с Банком России, служащие Банка России.

Конкурсная комиссия рассматривает поступившие в Управляющую компанию конкурсные предложения участников и прилагаемые к ним документы, принимает решение об их соответствии требованиям, установленным настоящим Указанием и извещением о проведении закрытого конкурса.

Заседание конкурсной комиссии считается правомочным, если на нем присутствует не менее двух третей от общего числа ее членов.

Решение конкурсной комиссии по результатам проведения закрытого конкурса принимается открытым голосованием простым большинством голосов ее членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос председателя конкурсной комиссии (в случае его отсутствия – заместителя председателя конкурсной комиссии) является решающим.

7.2. Конверты с конкурсными предложениями вскрываются на заседании конкурсной комиссии в порядке, день и месте, которые установлены в извещении о проведении закрытого конкурса. При вскрытии конвертов

конкурсные предложения объявляются и заносятся в протокол вскрытия конвертов с конкурсными предложениями.

В протокол вскрытия конвертов с конкурсными предложениями вносятся сведения о наличии в конкурсном предложении документов, требование о предоставлении которых установлено извещением о проведении закрытого конкурса, предложения участников о предельной стоимости имущества, которое может быть возвращено банку в порядке обратной передачи (если возможность такого возврата предусмотрена в извещении о проведении закрытого конкурса), и о размере, форме и условиях необходимой финансовой помощи банку-кандидату со стороны Банка России (Управляющей компании).

Представители участников, давших согласие на участие в закрытом конкурсе и представившие в Управляющую компанию конкурсные предложения, вправе присутствовать при вскрытии конвертов.

Вскрытию подлежат все конверты с конкурсными предложениями, представленными участниками в конкурсную комиссию до истечения срока представления конкурсных предложений. Конверты с конкурсными предложениями, представленными в конкурсную комиссию после истечения срока, установленного в извещении о проведении закрытого конкурса, не вскрываются и возвращаются представившим их банкам-кандидатам с отметкой об отказе в принятии конкурсного предложения.

7.3. Конкурсная комиссия не рассматривает конкурсные предложения участников в случаях:

непредставления участником документов, которые должны быть приложены к конкурсному предложению, а равно представления конкурсного предложения и прилагаемых к нему документов, не соответствующих требованиям, указанным в извещении о проведении закрытого конкурса, или содержащих недостоверные сведения;

подачи конкурсного предложения лицом, не уполномоченным действовать от имени участника.

8. Результаты закрытого конкурса оформляются протоколом о результатах закрытого конкурса, который подписывается председателем конкурсной комиссии (в случае его отсутствия – заместителем председателя конкурсной комиссии) и участником, признанным победителем закрытого конкурса, в день утверждения плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка или внесения изменений в него по итогам закрытого конкурса.

9. Закрытый конкурс признается несостоявшимся, если:

в установленный извещением о проведении закрытого конкурса срок в Управляющую компанию не поступило ни одного конкурсного предложения или поступило одно конкурсное предложение, соответствующее требованиям, установленным подпунктом 7.2 пункта 7 настоящего Указания; участником закрытого конкурса признано одно лицо.

В случае признания конкурса несостоявшимся в связи с поступлением одного конкурсного предложения договор передачи имущества и обязательств заключается на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (или изменений в него) с единственным участником такого конкурса, предложение которого в отношении предельной стоимости имущества, которое может быть возвращено банку в порядке обратной передачи, составляет не более 20 процентов.

В случае признания закрытого конкурса несостоявшимся и при отсутствии оснований для заключения договора передачи имущества и обязательств банка, предусмотренных настоящим пунктом, включая отказ единственного участника конкурса от заключения договора на условиях, предусмотренных абзацем четвертым настоящего пункта, Управляющая компания не позднее рабочего дня, следующего за днем определения результатов закрытого конкурса, письменно уведомляет об этом Банк России.

10. Победителем закрытого конкурса признается его участник, соответствующий требованиям пункта 6 статьи 189⁵³ Федерального закона

«О несостоятельности (банкротстве)» и на основании этого утвержденный в качестве приобретателя в соответствующем плане участия Банка России в урегулировании обязательств банка.

Управляющая компания в течение одного рабочего дня после дня утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка или изменений в него в связи с результатами закрытого конкурса по отбору приобретателей имущества и обязательств и условиями передачи им имущества и обязательств направляет каждому участнику, представившему конкурсное предложение, сообщение о решении, принятом в отношении его конкурсного предложения.

Участнику, утвержденному в качестве приобретателя в плане участия Банка России в урегулировании обязательств банка, направляется предложение о заключении договора о передаче имущества и обязательств банка в соответствии с условиями, предложенными данным участником в конкурсном предложении. Договор передачи имущества и обязательств и связанные с ним соглашения должны быть подписаны банком и участником, признанным победителем закрытого конкурса, не позднее 14 дней с даты утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ**

от _____ 2017 г.

№ _____-У

**О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ИНСТРУКЦИЮ
БАНКА РОССИИ ОТ 11 НОЯБРЯ 2005 ГОДА № 126-И
«О ПОРЯДКЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТНОШЕНИЙ,
СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ МЕР ПО
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ
(БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

1. Внести в Инструкцию Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2005 года № 7266, 13 декабря 2007 года № 10694, 16 декабря 2009 года № 15611, 22 июля 2015 года № 38148 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2005 года № 68, от 26 декабря 2007 года № 71, от 23 декабря 2009 года № 74, 30 июля 2015 года № 64), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.2:

абзац первый после слов «(далее – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России),» дополнить словами «или Службу текущего банковского надзора Банка России, осуществляющую надзор за ее деятельностью (далее – Служба текущего банковского надзора Банка России),»;

в подпунктах 2.2.1 и 2.2.3 слова «или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» заменить словами «, или

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службу текущего банковского надзора Банка России»;

1.2. В пунктах 2.3, 2.5, абзаце первом пункта 3.7, абзаце первом пункта 4.11, пункте 5.2 и абзаце первом пункта 5.6 слова «или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» в соответствующем падеже заменить словами «, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Служба текущего банковского надзора Банка России» в соответствующем падеже;

1.3. Пункт 3.1 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«со дня принятия решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Ранее направленное требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению при этом отменяется.»;

1.4. Подпункт 3.2.1 пункта 3.2 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«со дня принятия решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Ранее направленное требование о реорганизации при этом отменяется.»;

1.5. В пункте 4.6:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«план-график с указанием конкретных сроков, сумм погашения и иных сведений, предусмотренных пунктом 8.3 Положения Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868 («Вестник Банка России» от 30 декабря 2015 года № 121, от 28 декабря 2016 года № 114) (далее – Положение № 507-П), а также ходатайство кредитной организации о предоставлении рассрочки погашения недовзноса в обязательные резервы – при наличии недовзноса в обязательные резервы;»;

в подпункте 4.6.3:

абзац первый после слов «скреплены печатью кредитной организации»

дополнить словами «(при наличии)»;

в абзаце девятом слова «или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» заменить словами «, или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службы текущего банковского надзора Банка России»;

1.6. В пункте 4.7;

в абзаце первом слова «или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» заменить словами «, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службу текущего банковского надзора Банка России»;

абзац первый подпункта 4.7.1 после слов «Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» дополнить словами «или Службу текущего банковского надзора Банка России»;

подпункт 4.7.2 после слов «скреплены печатью кредитной организации» дополнить словами «(при наличии)»;

1.7. Пункт 4.10 изложить в следующей редакции:

«4.10. План-график, признанный территориальным учреждением Банка России, или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службой текущего банковского надзора Банка России реализуемым, подлежит согласованию с Банком России в срок не позднее 15 календарных дней со дня получения уведомления о принятии Банком России положительного решения по ходатайству о предоставлении кредитной организации рассрочки погашения недовзноса в обязательные резервы.

До получения указанного уведомления регулирование размера обязательных резервов кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению, производится в соответствии с Положением № 507-П.»;

1.8. Пункт 4.12 изложить в следующей редакции:

«4.12. В случае необходимости территориальное учреждение Банка России,

или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Служба текущего банковского надзора Банка России вправе запросить у кредитной организации дополнительную информацию, необходимую для признания плана мер реализуемым, установив срок ее представления.»;

1.9. Пункт 4.13 изложить в следующей редакции:

«4.13. В случае признания плана мер нереализуемым кредитная организация вправе самостоятельно разработать и представить в территориальное учреждение Банка России, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службу текущего банковского надзора Банка России план мероприятий, обеспечивающий устранение причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.»;

1.10. Абзацы второй и третий пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

«форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленная Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (официальный сайт Банка России www.cbr.ru, 21 декабря 2016 года) (далее – Указание № 4212-У);

форма 0409350 «Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей», установленная Указанием № 4212-У.»;

1.11. В пункте 5.4:

в абзаце втором слова «или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» заменить словами «, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Служба текущего банковского надзора Банка России»;

в абзаце третьем слова «Указанием № 2332-У» заменить словами «Указанием № 4212-У»;

1.12. В абзаце первом пункта 5.5 слова «Указанием № 2332-У» заменить словами «Указанием № 4212-У»;

1.13. Абзац первый пункта 5.7 изложить в следующей редакции:

«5.7. Документальное подтверждение устранения оснований, предусмотренных статьей 189¹⁰ Федерального закона, направляемое в территориальное учреждение Банка России, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службу текущего банковского надзора в соответствии с пунктом 8 статьи 189²⁰ Федерального закона, должно содержать отчетность по следующим формам, установленным Указанием № 4212-У:»;

1.14. Пункт 5.8 после слов «Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» дополнить словами «или Служба текущего банковского надзора Банка России»;

1.15. Приложения 1 и 4 после слов «М.П.» дополнить словами «(при наличии)»;

1.16. Приложение 3 после слов «Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» дополнить словами «или Службу текущего банковского надзора Банка России».

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С. НАБИУЛЛИНА