



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

« 23 » января 2018 г.

№ 4695-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением
плана восстановления платежеспособности страховой организации и о
случаях принятия Банком России решения о проведении выездной
проверки деятельности страховой организации по результатам анализа
плана восстановления платежеспособности**

Настоящее Указание на основании пункта 4 статьи 183¹ и пункта 4 статьи 183² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296;

№ 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4767, ст. 4815; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности страховой организации.

Глава 1. Порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации

1.1. Контроль за исполнением страховой организацией плана восстановления платежеспособности страховой организации (далее – ПВП) осуществляется Банком России и включает в себя контроль за:

соблюдением сроков применения предусмотренных ПВП мер по предупреждению банкротства страховой организации (далее – меры);

достижением целей восстановления платежеспособности страховой организации и улучшения финансового состояния страховой организации;

соответствием достигнутых показателей деятельности страховой организации прогнозу ожидаемых результатов, указанных в ПВП страховой организации.

1.2. Контроль за исполнением ПВП осуществляется Банком России следующими способами.

1.2.1. Путем оценки содержащегося в ПВП анализа финансового состояния страховой организации, включая оценку:

соблюдения страховой организацией требований страхового законодательства к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

активов и пассивов баланса страховой организации;

убыточности проведения страховых операций по видам страхования;

рентабельности деятельности страховой организации;

показателей отчета о прибылях и убытках в целях выявления факторов, оказавших влияние на возникновение убытков, и показателей доходов и расходов страховой организации за два предшествующих года (поквартально);

влияния деятельности дочерних и зависимых организаций, филиалов и представительств страховой организации на ее деятельность;

соотношения объема страховых премий по отдельным видам страхования в общем объеме страховых премий страховой организации;

формирования страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;

отчислений, производимых страховой организацией в профессиональные объединения страховщиков в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2.2. Путем оценки предусмотренных ПВП мер, сроков (в том числе промежуточных сроков) их применения и результатов, ожидаемых в связи с их применением, включая оценку следующих мер, в случае если они предусмотрены ПВП:

оказание финансовой помощи страховой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;

изменение структуры активов и структуры пассивов страховой организации;

изменение организационной структуры страховой организации;

увеличение размера уставного капитала страховой организации и величины ее собственных средств (капитала);

организационные мероприятия, связанные с устранением оснований для применения мер;

реорганизация страховой организации;

изменение тарифной и инвестиционной политики страховой организации;

изменение соотношения страховых премий по видам страхования в общем объеме страховых премий страховой организации;

изменение перестраховочной политики;

сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга страховой

организации, и расходов на управление страховой организацией;

передача страхового портфеля страховой организации.

1.2.3. Путем оценки приложенных к ПВП документов, подтверждающих реальность исполнения предусмотренных ПВП мер, включая оценку следующих документов, в случае если они приложены к ПВП:

копий протоколов общих собраний акционеров (участников), заседаний совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа и ревизионной комиссии страховой организации;

копий решений (выписок из решений) и иных документов, подтверждающих решения исполнительного органа страховой организации;

копий договоров, контрактов, свидетельств о праве собственности и других аналогичных документов;

заверенных копий балансов юридических лиц (с отметкой налогового органа об их принятии) на две отчетные даты, предшествующие дате составления ПВП, и расчета их чистых активов или заверенных копий справок о доходах физических лиц за период не менее одного года по состоянию на дату их представления;

распорядительных актов о возложении ответственности на должностных лиц страховой организации за исполнение предусмотренных ПВП мер в полном объеме и в установленные сроки;

заключения актуария, подтверждающего обоснованность страховых тарифов;

прогнозных оценок финансовой, страховой и инвестиционной деятельности страховой организации.

1.2.4. Путем оценки представляемых страховой организацией в целях подтверждения исполнения ПВП в Банк России:

промежуточных отчетов об исполнении предусмотренных ПВП мер (далее – промежуточный отчет), представляемых не позднее 5 рабочих дней по истечении срока исполнения каждой предусмотренной ПВП меры, но не реже одного раза в две недели;

отчета об исполнении страховой организацией предусмотренных ПВП мер (далее – итоговый отчет), представляемого страховой организацией не

позднее 7 рабочих дней по истечении срока реализации ПВП, содержащего результаты применения предусмотренных ПВП мер с отражением изменений финансового состояния страховой организации на дату составления итогового отчета по сравнению с датой утверждения исполнительным органом страховой организации ПВП, с приложением копий документов, подтверждающих эти изменения.

1.3. В случаях несоответствия ПВП и (или) документов, подтверждающих реальность исполнения ПВП, требованиям, установленным пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и (или) непредставления указанных документов Банк России информирует об этом страховую организацию путем направления запроса в течение 10 рабочих дней со дня представления ПВП.

Страховая организация не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, представляет в Банк России запрошенные документы и (или) ПВП, соответствующий требованиям, установленным пунктом 3 статьи 183¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

1.4. ПВП, документы, подтверждающие реальность его исполнения, а также промежуточные отчеты и итоговый отчет, утвержденные исполнительным органом страховой организации, в целях осуществления Банком России контроля за исполнением ПВП представляются в Банк России в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России № 4600-У).

1.5. Банк России уведомляет страховую организацию о результатах рассмотрения итогового отчета в форме электронного документа,

подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4600-У, в течение 10 рабочих дней со дня представления итогового отчета в Банк России.

Глава 2. Случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа ПВП

2.1. Решение о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа ПВП принимается Банком России в следующих случаях:

установления факта недостоверности сведений, включенных в ПВП (в том числе несоответствия между сведениями, содержащимися в ПВП, и сведениями, содержащимися в отчетности страховой организации, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности);

необходимости получения дополнительной информации о деятельности страховой организации для оценки достаточности предусмотренных ПВП мер и реальности исполнения предусмотренных ПВП мер.

2.2. Выездная проверка деятельности страховой организации проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058, 21 июля 2015 года № 38111, 4 августа 2016 года № 43118, 14 июня 2017 года № 47032, 18 октября 2017 года № 48591, в пределах 30 рабочих дней с даты получения Банком России ПВП.

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