



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 29 » ноября 2018.

УКАЗАНИЕ



№ 4995-У

О порядке проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 184¹⁻³ 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. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588;

№ 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации.

1. Анализ финансового положения страховой организации (далее – анализ) должен проводиться группой представителей, в состав которой включаются представители Банка России и (или) представители общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) по решению Банка России о проведении анализа.

Представители Управляющей компании включаются в состав группы представителей по предложению Управляющей компании, направленному на основании запроса Банка России в Управляющую компанию.

2. В состав группы представителей не должны включаться следующие лица:

владеющие (самостоятельно или совместно с аффилированными лицами) более чем одним процентом акций (долей) страховой организации, в том числе в отношении которой проводится анализ;

владеющие ценными бумагами страховой организации, в отношении которой проводится анализ;

входящие в состав органов управления страховой организации, в отношении которой проводится анализ, а также имевшие в течение двух календарных лет, предшествующих году проведения анализа, трудовые отношения со страховой организацией, в отношении которой проводится анализ;

являющиеся членами совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации, в отношении которой проводится анализ;

имеющие (самостоятельно или через аффилированных лиц) договорные отношения со страховой организацией, в отношении которой проводится анализ;

имеющие семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, руководителями подразделений, под контролем либо значительным влиянием которых находится страховая организация, в том числе в отношении которой проводится анализ.

3. Решение о проведении анализа оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России (лицо, его замещающее) или первый заместитель Председателя Банка России, являющийся председателем Комитета финансового надзора Банка России (заместитель Председателя Банка России, замещающий председателя Комитета финансового надзора Банка России).

4. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:
полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования страховой организации, в отношении которой проводится анализ, ее основной государственный регистрационный номер, дату государственной регистрации, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

наименование федерального закона и ссылку на его статью (пункт, подпункт), на основании которой (которого) принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

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

5. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и в срок не позднее одного рабочего дня с даты его подписания доводится до Управляющей компании в случае, если ее представители включены в состав группы представителей.

6. Группа представителей должна приступить к проведению анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа.

7. По прибытии в страховую организацию, в отношении которой проводится анализ, руководитель группы представителей должен вручить под подпись с указанием даты и времени вручения руководителю (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о проведении анализа.

При отсутствии руководителя (лица, его замещающего) или отказе руководителя (лица, его замещающего) от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа руководитель группы представителей должен составить в произвольной форме и подписать акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа.

8. Руководитель группы представителей должен распределить обязанности между представителями и нести ответственность за соблюдение срока проведения анализа и подготовку отчета о результатах деятельности представителей, предусмотренного пунктом 6 статьи 184¹⁻³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – отчет).

Руководитель группы представителей должен предоставить информацию по вопросам проведения анализа до даты его завершения по запросу заместителя Председателя Банка России (лица, его замещающего).

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 страховой организации, в отношении которой проводится анализ, руководитель группы представителей до истечения срока проведения анализа должен направить заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы развития рынка страхования, информацию о предварительных итогах анализа.

9. При проведении анализа группа представителей пользуется предоставленными ей страховой организацией, в отношении которой проводится анализ, вычислительной техникой, другими материально-

техническими средствами, а также беспрепятственным доступом в ее помещения и к информации, содержащейся в автоматизированных базах данных ее информационных систем.

10. Группа представителей должна проводить анализ с использованием следующих документов и информации страховой организации, в отношении которой проводится анализ:

документов и информации, предоставленных группе представителей по ее запросам;

данных бухгалтерского учета и отчетности;

данных первичных учетных документов, аудиторских и актуарных заключений, отчетов оценщика в отношении имущества и (или) имущественных прав (при наличии);

результатов проведенных проверок (при наличии);

результатов оценки активов, пассивов и страховых резервов, проведенной Банком России на основании пункта 2¹ статьи 25 и пункта 2¹ статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 32, ст. 5113) (далее – Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации») (при наличии).

11. Группа представителей должна проанализировать активы и обязательства страховой организации, в отношении которой проводится анализ, формирование страховых резервов, рассчитать величину собственных средств (капитала), нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств и определить стоимость активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) страховой организации, в отношении которой проводится анализ, по состоянию на дату начала проведения анализа.

12. Группа представителей анализирует активы и обязательства страховой организации, в отношении которой проводится анализ, в соответствии с положениями ее учетной политики и принципами, применяемыми страховой организацией, описанными в отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 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, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11,

ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852).

13. Группа представителей проводит расчет величины страховых резервов страховой организации, в отношении которой проводится анализ, в соответствии с методами расчета страховых резервов, установленных главой 3 Положения Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45054, и главой 3 Положения Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45055, с учетом утвержденного страховой организацией, в отношении которой проводится анализ, положения о формировании страховых резервов.

14. Группа представителей осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) страховой организации, в отношении которой проводится анализ, в соответствии с методикой, утвержденной Указанием Банка России от 3 сентября 2018 года № 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 сентября 2018 года № 52233 (далее – Указание Банка России № 4896-У), за исключением требований, установленных пунктом 2 Указания Банка России № 4896-У.

15. Группа представителей осуществляет расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, в отношении которой проводится анализ, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865, 2 марта 2017 года № 45826, 1 августа 2017 года

№ 47610, 1 февраля 2018 года № 49856 (далее – Указание Банка России № 3743-У), за исключением пункта 3 Указания Банка России № 3743-У.

16. По результатам анализа группа представителей должна составить на бумажном носителе в одном экземпляре отчет, содержащий следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования страховой организации, в отношении которой проводится анализ, ее основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, сведения о лицензии и сроке ее действия, перечень осуществляемых видов страхования;

сроки проведения анализа;

состав группы представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии), занимаемых должностей, а также руководителя группы представителей;

результат расчета величины собственных средств (капитала);

результат анализа формирования страховых резервов;

результат анализа активов и обязательств;

о фактах отказа страховой организации, в отношении которой проводится анализ, полностью или частично предоставить запрашиваемые представителями документы (информацию) (при наличии);

об объеме средств, необходимых страховой организации, в отношении которой проводится анализ, для ее соответствия требованиям, установленным статьями 25 и 26 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

выводы о целесообразности осуществления Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации, в отношении которой проводится анализ;

о невозможности подписания отчета отдельными представителями с указанием причины (при наличии таких сведений).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина