



6

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 11 » января 2021 г.



**О внесении изменений в Указание Банка России  
от 29 ноября 2018 года № 4995-У**

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

На основании пункта 3 статьи 184<sup>1-3</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2018, № 18, ст. 2557):

1. Внести в Указание Банка России от 29 ноября 2018 года № 4995-У «О порядке проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2018 года № 53146, следующие изменения.

1.1. В абзаце первом пункта 1 слова «далее – Управляющая компания» заменить словами «далее соответственно – группа представителей, представители, Управляющая компания».

1.2. В пункте 7:

в абзаце первом слова «руководителю (лицу, его замещающему)» заменить словами «лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа (лицу, его замещающему), или иному уполномоченному страховой организацией лицу (далее при совместном упоминании – руководитель (лицо, его замещающее))»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Группа представителей приступает к проведению анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа, в случае если отсутствие руководителя (лица, его замещающего) или его отказ от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу группы представителей.».

1.3. Дополнить пунктами 7<sup>1</sup> – 7<sup>8</sup> следующего содержания:

«7<sup>1</sup>. Представители имеют право доступа во все помещения страховой организации, в отношении которой проводится анализ, к любым документам и информационным системам страховой организации, а также право запрашивать и получать у работников страховой организации любую информацию (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну) и документы, имеющие отношение к проведению анализа (далее – документы (информация) для проведения анализа), в соответствии с пунктом 4 статьи 184<sup>1-3</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7<sup>2</sup>. Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления страховой организации, ее комитетов, комиссий и иных совещательных органов в соответствии с пунктом 4 статьи 184<sup>1-3</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7<sup>3</sup>. Руководитель (лицо, его замещающее) и работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа руководителю (лицу, его замещающему).

7<sup>4</sup>. Руководитель (лицо, его замещающее) страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязан:

в день предъявления приказа Банка России о проведении анализа определить перечень работников страховой организации, обязанных взаимодействовать с группой представителей, а также их компетенцию для указанного взаимодействия в целях обеспечения выполнения функций по проведению анализа группой представителей, в том числе обеспечения доступа к автоматизированным информационным системам страховой организации и документам (информации) для проведения анализа;

с даты начала проведения анализа до даты его завершения актуализировать указанную в абзаце втором настоящего пункта информацию в случае неисполнения указанными лицами обязанностей по взаимодействию с группой представителей или их отсутствия;

доводить указанную в абзацах втором и третьем настоящего пункта информацию о работниках страховой организации до руководителя группы представителей в письменной форме.

7<sup>5</sup>. Руководитель (лицо, его замещающее) и работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязаны взаимодействовать с группой представителей, с даты начала проведения анализа обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения страховой организации 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)

руководителю страховой организации (лицу, его замещающему), работникам страховой организации или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану страховой организации;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении страховой организации, изолированном от работников страховой организации и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном мебелью, в том числе негоряемыми шкапами для хранения документов, компьютерами с программным обеспечением, необходимыми для проведения анализа, средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к любым документам и информационным системам страховой организации, а также предоставление достоверных, полных и актуальных документов (информации) для проведения анализа на бумажном и электронном носителях по их запросам.

7<sup>6</sup>. Руководитель (лицо, его замещающее), работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязанные взаимодействовать с группой представителей, обязаны исполнять запросы о представлении документов (информации) для проведения анализа (далее – запрос), подписанные представителями, в установленный в них срок.

В случае отсутствия запрошенных документов (информации) для проведения анализа и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их представлению в установленный запросом срок, руководитель (лицо, его замещающее) или работники страховой организации, обязанные взаимодействовать с группой представителей, должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе срока представления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса, в том числе неисполнения запроса в установленный в нем срок.

7<sup>7</sup>. Руководитель (лицо, его замещающее), работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану страховой организации, не вправе:

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

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

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

7<sup>8</sup>. Руководитель группы представителей информирует Банк России о случаях воспрепятствования со стороны руководителя (лица, его замещающего), работников страховой организации, в отношении которой проводится анализ, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения страховой организации, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) посредством направления сообщения в электронной форме или на бумажном носителе.».

1.4. Пункт 9 признать утратившим силу.

1.5. Дополнить пунктом 10<sup>1</sup> следующего содержания:

«10<sup>1</sup>. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с руководителем (лицом, его замещающим), работниками страховой организации, в отношении которой проводится анализ.».

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина