

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

**П О Л О Ж Е Н И Е**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

№ \_\_\_\_-П

г. Москва

**О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписания об устранении нарушений, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, а также о порядке направления Банком России требования о замене представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» во временной администрации иностранного банка**

Настоящее Положение на основании пункта 4 статьи 180, абзаца второго пункта 9 статьи 183<sup>15-1</sup>, абзаца первого пункта 10 статьи 183<sup>26-1</sup>, статьи 184<sup>16</sup> и пункта 1 статьи 189<sup>42-1</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года

№ 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», частей четырнадцатой, пятнадцатой и семнадцатой статьи 23<sup>8</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), подпункта 7 пункта 1 статьи 4<sup>1</sup>, абзаца второго пункта 6 статьи 33<sup>6</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает:

случаи и порядок проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии;

случаи и порядок направления Банком России предписания об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии:

временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (в том числе в случае возложения функций временной администрации на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности

(банкротстве)», общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» или государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с пунктом 8 статьи 189<sup>51</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» при возложении на нее функций временной администрации в случаях, установленных пунктом 9<sup>1</sup> статьи 184<sup>1</sup>, пунктом 1 статьи 184<sup>18</sup> и пунктом 3 статьи 186<sup>1</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

случаи и порядок направления Банком России временной администрации иностранного банка, действующей после отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, предписания об устранении нарушений требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), других федеральных законов и нормативных актов Банка России, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка;

порядок направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» требования о замене представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» во временной администрации иностранного банка, действующей после отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии (далее при совместном упоминании – временная администрация) (далее – проверки), проводятся Банком России по месту осуществления деятельности временной администрации либо дистанционно уполномоченными представителями (служащими) Банка России, образующими рабочую группу Банка России (далее – рабочая группа).

1.2. Банк России вправе провести проверку в следующих случаях:

поступления в Банк России сведений о нарушении временной администрацией по управлению кредитной организацией, временной администрацией страховой организации, временной администрацией общества взаимного страхования, временной администрацией негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии при осуществлении своей деятельности нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, временной администрацией иностранного банка, действующей после отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал (далее – временная администрация иностранного банка), – требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее - Федеральный закон «О банках и банковской

деятельности)), других федеральных законов и нормативных актов Банка России, временной администрацией иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, – требований страхового законодательства Российской Федерации;

поступления в Банк России жалоб на действия (бездействие) временной администрации;

выявления Банком России нарушений временной администрацией по управлению кредитной организацией, временной администрацией страховой организации, временной администрацией общества взаимного страхования, временной администрацией негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии при осуществлении своей деятельности нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, временной администрацией иностранного банка – требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов и нормативных актов Банка России, временной администрацией иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, – требований страхового законодательства Российской Федерации;

необходимости проверки исполнения временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, временной администрацией иностранного банка либо государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) предписания, предусмотренного абзацем первым пункта 4.1 настоящего Положения, временной администрацией иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, предписания об устранении нарушений требований страхового законодательства Российской Федерации, предусмотренного абзацем третьим пункта 6 статьи 33<sup>6</sup> Закона Российской

Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации № 4015-І) (далее при совместном упоминании – предписание временной администрации);

необходимости проверки принятых временной администрацией мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе ранее проведенной проверки и установленных в акте ранее проведенной проверки, составляемом в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, в отношении которых Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, временной администрации иностранного банка либо Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) предписание временной администрации не направлялось;

истечения двух месяцев со дня назначения временной администрации.

1.3. Банк России и временная администрация, а также Агентство (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) осуществляют обмен документами и информацией в связи с проведением проверки:

в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9<sup>2</sup>, частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О

национальной платежной системе» (далее – порядок взаимодействия), - в случае проведения проверки дистанционно либо по месту осуществления деятельности временной администрации при отсутствии в заявке о представлении документов (информации), предусмотренной пунктом 2.6 настоящего Положения (далее – заявка), указания на осуществление обмена документами и информацией на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе;

на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации - в случае проведения проверки по месту осуществления деятельности временной администрации и указания в заявке на осуществление обмена документами и информацией на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации.

1.4. Информация, содержащаяся в документах, связанных с проведением проверок, при ее обработке и использовании Банком России, временной администрацией, Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), Управляющей компанией (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) является конфиденциальной.

**Глава 2. Проведение проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии**

2.1. Проверка проводится на основании поручения на проведение проверки (далее – поручение), которое должно содержать следующие сведения:

в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, – полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

в случае проверки деятельности временной администрации иностранного банка – полное наименование иностранного банка (в транслитерации буквами латинского алфавита и русского алфавита); полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка); регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка;

в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, действующих после отзыва лицензии, – полное фирменное наименование страховой организации, наименование общества взаимного страхования; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

в случае проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, – полное наименование иностранной страховой организации; наименование филиала, созданного иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); номер записи об аккредитации филиала иностранной страховой организации в



государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

в случае проверки деятельности временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующей после аннулирования лицензии, – полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

сведения о составе рабочей группы (руководителе рабочей группы, заместителе руководителя рабочей группы (при наличии) и членах рабочей группы с указанием их фамилий, имен, отчеств (при наличии));

дату и номер приказа Банка России о назначении временной администрации;

ссылку на пункт 1 статьи 189<sup>42-1</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, часть четырнадцатую статьи 23<sup>8</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в случае проверки деятельности временной администрации иностранного банка, пункт 9 статьи 183<sup>15-1</sup>, пункт 10 статьи 183<sup>26-1</sup> и статью 184<sup>16</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, или пункт 6 статьи 33<sup>6</sup> Закона Российской Федерации № 4015-І в случае проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии;

сведения о форме проведения проверки (по месту осуществления деятельности временной администрации либо дистанционно);

перечень проверяемых вопросов;

сведения о дате начала проверки, а также о дате окончания срока действия поручения, который не должен превышать шестидесяти рабочих дней.

2.2. Поручение, составленное структурным подразделением Банка России, к компетенции которого относится проведение проверок (далее – уполномоченное подразделение Банка России), подписывается не позднее шести месяцев со дня наступления одного из случаев, установленных пунктом 1.2 настоящего Положения, одним из следующих должностных лиц Банка России (далее – должностное лицо Банка России, уполномоченное подписывать поручение):

Председателем Банка России, первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России, лицами, их замещающими; руководителем, заместителем руководителя уполномоченного подразделения Банка России, лицами, их замещающими.

2.3. Срок действия поручения может быть продлен по решению должностного лица Банка России, уполномоченного подписывать поручение, не более чем на тридцать рабочих дней при наличии одного из следующих оснований:

включения дополнительных вопросов в перечень проверяемых вопросов, подлежащих рассмотрению в соответствии с поручением;

необходимости дополнительного изучения рабочей группой документов (информации), связанных с проводимой проверкой;

несвоевременного представления временной администрацией рабочей группе документов (информации), необходимых для проведения проверки;

необходимости уточнения рабочей группой достоверности представленных временной администрацией документов(информации).

2.4. В случае возникновения в ходе проверки оснований для изменения сведений о составе рабочей группы, форме проведения проверки, дате окончания срока действия поручения, а также перечня проверяемых вопросов, указанных в поручении, уполномоченным подразделением Банка России оформляется дополнение к поручению, содержащее дату и номер поручения, в которое вносятся изменения, сведения, указанные в абзацах втором – шестом, восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, перечень вносимых изменений.

Дополнение к поручению подписывается должностным лицом Банка России, уполномоченным подписывать поручение, и является неотъемлемой частью поручения.

2.5. Поручение (дополнение к поручению) направляется уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации, либо представителю временной администрации (в случае осуществления представителем Агентства полномочий руководителя временной администрации), либо представителю Управляющей компании (в случае осуществления представителем Управляющей компании полномочий руководителя временной администрации по управлению банком) (далее при совместном упоминании – руководитель временной администрации), Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) либо Управляющей компании (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания поручения (дополнения к поручению).

2.6. Документы (информация), необходимые для проведения проверки, в том числе письменные пояснения, запрашиваются рабочей группой на основании заявки, устанавливающей срок и способ их представления.

Заявка подготавливается рабочей группой до дня начала проверки или в ходе проверки и направляется уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации не позднее двух рабочих дней, следующих за днем подписания заявки. В случае подготовки заявки до дня

начала проверки заявка направляется руководителю временной администрации одновременно с поручением.

2.7. Документы (информация), представляемые временной администрацией на основании заявки, направляются рабочей группе вместе с описью представляемых документов (информации) и должны содержать достоверную информацию, необходимую для проведения проверки.

В случае представления временной администрацией указанных в заявке документов (информации) на бумажном носителе они должны быть прошиты (в случае если насчитывают более одного листа), пронумерованы, заверены подписью руководителя временной администрации и оттиском печати временной администрации (при наличии) и вместе с описью представляемых документов (информации) переданы руководителю рабочей группы нарочным. В случае представления временной администрацией указанных в заявке документов (информации) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации такой носитель информации должен быть передан руководителю рабочей группы нарочным.

2.8. При невозможности представления рабочей группе указанных в заявке документов (информации) в установленный в заявке срок руководитель временной администрации представляет руководителю рабочей группы не позднее двух рабочих дней до дня истечения срока для представления документов (информации), установленного в заявке:

письменное объяснение причин неисполнения заявки – в случае отсутствия указанных в заявке документов в распоряжении временной администрации

и (или) ходатайство, содержащее мотивированное обоснование продления срока представления документов (информации), указанных в заявке (далее – ходатайство о продлении срока представления документов), – в случае возникновения обстоятельств, препятствующих представлению документов (информации), указанных в заявке, в установленный в заявке срок.

2.9. Руководитель рабочей группы обязан принять решение о продлении (об отказе в продлении) срока исполнения временной администрацией заявки на основании ходатайства о продлении срока представления документов и направить уведомление о принятом решении руководителю временной администрации в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления руководителем временной администрации ходатайства о продлении срока представления документов.

Руководитель рабочей группы принимает решение об отказе в продлении срока исполнения временной администрацией заявки, в случае если ходатайство о продлении срока представления документов не содержит сведений, подтверждающих возникновение обстоятельств, препятствующих представлению рабочей группе указанных в заявке документов в установленный в заявке срок.

2.10. Руководитель рабочей группы вправе в ходе проведения проверки проводить совещание с руководителем временной администрации с целью получения от руководителя временной администрации необходимых для проведения проверки дополнительных пояснений (информации), а также для обсуждения предварительных результатов проверки.

Форма (очная, дистанционная) и дата проведения совещания определяются руководителем рабочей группы и указываются в приглашении руководителю временной администрации на совещание.

При наличии технической возможности совещание может проводиться с использованием систем аудио- или видео-конференц-связи.

2.11. Руководитель временной администрации обязан осуществлять следующие действия по содействию в проведении проверки:

исполнять заявку в сроки и способом, которые в ней указаны;

представлять руководителю рабочей группы письменное объяснение причин неисполнения заявки и (или) ходатайство о продлении срока представления документов в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения;

участвовать в совещаниях, проводимых руководителем рабочей группы, для обсуждения предварительных результатов проверки;

представлять руководителю рабочей группы в ходе проводимых руководителем рабочей группы совещаний необходимые для проведения проверки дополнительные пояснения (информацию).

2.12. Днем завершения проверки признается день направления уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации и Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) либо Управляющей компании (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) акта проверки (не позднее рабочего дня истечения срока действия поручения), оформленного в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

В случае если истечение срока действия поручения приходится на день, признаваемый выходным или нерабочим праздничным днем, днем окончания указанного срока считается следующий за ним рабочий день.

В случае прекращения деятельности временной администрации в ходе проведения проверки проверка считается завершенной со дня издания приказа Банка России о прекращении деятельности временной администрации.

### **Глава 3. Оформление результатов проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии**

3.1. По результатам проверки в срок не позднее последнего дня срока действия поручения, указываемого в поручении в соответствии с абзацем двенадцатым пункта 2.1 настоящего Положения, составляется акт проверки, который подписывается руководителем, заместителем руководителя рабочей группы (при наличии), членами рабочей группы и направляется уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации и Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) либо Управляющей компании (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию).

В случае невозможности подписания акта проверки кем-либо из членов рабочей группы (в том числе временная нетрудоспособность, отпуск, служебная командировка) руководитель рабочей группы делает соответствующую отметку на последнем листе акта проверки.

3.2. Акт проверки должен состоять из трех частей – вводной, аналитической и заключительной.

Вводная часть акта проверки должна содержать следующие сведения:

в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, – полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

в случае проверки деятельности временной администрации иностранного банка – полное наименование иностранного банка (в транслитерации буквами латинского алфавита и русского алфавита); полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала

иностранного банка; регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка;

в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, действующих после отзыва лицензии, – полное фирменное наименование страховой организации, наименование общества взаимного страхования; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

в случае проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, – полное наименование иностранной страховой организации; наименование филиала, созданного иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); номер записи об аккредитации филиала иностранной страховой организации в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

в случае проверки деятельности временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующей после аннулирования лицензии, – полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

сведения о составе рабочей группы (руководителе рабочей группы, заместителе руководителя рабочей группы (при наличии) и членах рабочей группы с указанием их фамилий, имен, отчеств (при наличии));

дату и номер приказа Банка России о назначении временной администрации;

ссылку на пункт 1 статьи 189<sup>42-1</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией,



действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, часть четырнадцатую статьи 23<sup>8</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в случае проверки деятельности временной администрации иностранного банка, пункт 9 статьи 183<sup>15-1</sup>, пункт 10 статьи 183<sup>26-1</sup> и статью 184<sup>16</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, или пункт 6 статьи 33<sup>6</sup> Закона Российской Федерации № 4015-1 в случае проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии;

дату и номер поручения, на основании которого проводилась проверка; сведения о факте и обстоятельствах непредставления временной администрацией документов (информации), указанных в заявке (при наличии);

сведения о прекращении деятельности временной администрации (при наличии).

Аналитическая часть акта проверки, структура которой определяется перечнем проверенных вопросов деятельности временной администрации, должна содержать результаты проверки по каждому из них.

Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

В случае выявления рабочей группой в ходе проверки нарушений в деятельности временной администрации, обязательным приложением к акту проверки являются документы, подтверждающие выявленные нарушения.

3.3. При несогласии с выводами, изложенными в акте проверки, руководитель временной администрации вправе представить в произвольной

форме письменные возражения на акт проверки (далее – письменные возражения) в уполномоченное подразделение Банка России в срок не позднее пяти рабочих дней после дня получения руководителем временной администрации акта проверки.

Письменные возражения (при наличии), представленные в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, являются неотъемлемой частью акта проверки и учитываются Банком России при решении вопроса об осуществлении в отношении временной администрации действий по результатам проверки.

#### **Глава 4. Направление Банком России предписания об устранении нарушений, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии**

4.1. В случае выявления в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, временной администрации иностранного банка – требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов и

нормативных актов Банка России, Банк России по решению должностного лица Банка России, уполномоченного подписывать поручение, за исключением случаев, установленных абзацами пятым и шестым настоящего пункта, направляет предписание об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, а также предписание об устранении нарушений требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов и нормативных актов Банка России, которые выявлены в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка (далее – предписание), временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, в соответствии с пунктом 1 статьи 189<sup>42-1</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» либо Агентству в соответствии с абзацем первым пункта 10 статьи 183<sup>26-1</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», либо временной администрации иностранного банка в соответствии с частью пятнадцатой статьи 23<sup>8</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Решение о направлении предписания принимается должностным лицом Банка России, уполномоченным подписывать поручение, не позднее тридцати рабочих дней со дня подписания руководителем рабочей группы, заместителем руководителя рабочей группы (при наличии), членами рабочей группы акта проверки с учетом письменных возражений (при наличии), представленных в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.

Предписание направляется Банком России в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не позднее десяти рабочих дней со дня принятия должностным лицом Банка России, уполномоченным подписывать поручение, решения о направлении предписания в соответствии с порядком взаимодействия.

Предписание не направляется Банком России в случаях:

прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии;

устранения временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, или временной администрацией иностранного банка, или Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) нарушений, выявленных Банком России в ходе проверки.

4.2. Предписание должно содержать следующие сведения:

для временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, – полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

для временной администрации иностранного банка – полное наименование иностранного банка (в транслитерации буквами латинского алфавита и русского алфавита); полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка; регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка;

для временной администрации страховой организации и временной администрации общества взаимного страхования, действующих после отзыва лицензии, – полное фирменное наименование страховой организации, наименование общества взаимного страхования; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

для временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующей после аннулирования лицензии, – полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

дату и номер приказа Банка России о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии;

дату и номер поручения, на основании которого проводилась проверка; сведения о составе рабочей группы (руководителе рабочей группы, заместителе руководителя рабочей группы (при наличии) и членах рабочей группы с указанием их фамилий, имен, отчеств (при наличии));

сведения о факте (фактах) выявленных нарушений в деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации иностранного банка, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы нормативных правовых

актов, требования которых были нарушены указанными временными администрациями;

требование об устранении временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации общества взаимного страхования, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, либо временной администрацией иностранного банка нарушений требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов и нормативных актов Банка России, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка, с указанием даты, не позднее которой временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), либо временной администрацией иностранного банка должно быть исполнено предписание;

требование о представлении временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), либо временной администрацией иностранного банка уведомления об исполнении предписания с приложением документов, подтверждающих исполнение предписания (устранение нарушений), с указанием даты, не позднее которой

временная администрация по управлению кредитной организацией, действующая после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентство (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), либо временная администрация иностранного банка должны представить в уполномоченное подразделение Банка России уведомление об исполнении предписания (в произвольной форме) с приложением документов, подтверждающих исполнение предписания, в соответствии с порядком взаимодействия.

## **Глава 5. Направление Банком России требования о замене представителя Агентства во временной администрации иностранного банка**

5.1. В соответствии с частью семнадцатой статьи 23<sup>8</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк России направляет в Агентство требование о замене представителя Агентства во временной администрации иностранного банка (далее – требование Банка России) не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения, предусмотренного пунктом 5.2 настоящего Положения, в соответствии с порядком взаимодействия.

5.2. Решение о направлении Банком России Агентству требования Банка России принимается должностным лицом Банка России, уполномоченным подписывать поручение, не позднее пяти рабочих дней со дня выявления Банком России факта неисполнения временной администрацией иностранного банка в установленный Банком России срок предписания Банка России об устранении нарушений требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов и нормативных актов Банка России, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка.

5.3. Требование Банка России оформляется предписанием об исполнении требования, в котором указываются следующие сведения:

полное наименование иностранного банка (в транслитерации буквами латинского алфавита и русского алфавита), полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка;

дата и номер приказа Банка России о назначении временной администрации иностранного банка;

выявленные Банком России факты неисполнения временной администрацией иностранного банка в установленный Банком России срок предписания Банка России об устранении нарушений требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов и нормативных актов Банка России, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка, со ссылкой на пункты и (или) иные структурные единицы предписания Банка России, требования которых были не исполнены временной администрацией иностранного банка;

требование о замене представителя Агентства во временной администрации иностранного банка с указанием даты, не позднее которой Агентством должно быть исполнено предписание (выполнено предъявленное требование);

требование о представлении Агентством уведомления об исполнении предписания (выполнении предъявленного требования) с приложением документов, подтверждающих выполнение предъявленного требования, с указанием даты, не позднее которой Агентство должно представить в уполномоченное подразделение Банка России уведомление об исполнении предписания (выполнении предъявленного требования) (в произвольной форме) с приложением документов, подтверждающих выполнение предъявленного требования, в соответствии с порядком взаимодействия.



## **Глава 6. Заключительные положения**

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

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 4 сентября 2023 года № 823-П «О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии»<sup>1</sup>.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2023 года, регистрационный № 76469.