

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту Положения Банка России

Банк России разработал проект положения Банка России «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» (далее – проект Положения).

Компетенция Банка России на издание проекта Положения определена на основании пункта 4 статьи 180, абзаца второго пункта 9 статьи 183¹⁵⁻¹, абзаца первого пункта 10 статьи 183²⁶⁻¹, статьи 184¹⁶ и пункта 1 статьи 189⁴²⁻¹ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», частей четырнадцатой, пятнадцатой и семнадцатой статьи 23⁸ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ) (далее - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца второго пункта 6 статьи 33⁶ Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Целью и задачей издания проекта Положения является реализация следующих новых компетенций Банка России:

проведение проверки деятельности 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 (далее – временная администрация иностранного банка), направление предписания об устранении нарушений требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов и нормативных актов Банка России, которые выявлены Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка, и требования о замене представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) во временной администрации иностранного банка в соответствии с принятым и вступившим в силу с 01.09.2024 Федеральным законом от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

проведение проверки деятельности временной администрации общества взаимного страхования, действующей после отзыва (аннулирования) лицензии (далее - временная администрация общества взаимного страхования), и направление предписания об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации общества взаимного страхования, в соответствии с принятым и вступившим в силу с 01.03.2025 Федеральным законом от 08.08.2024 № 256-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О взаимном страховании» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В настоящее время случаи и порядок проведения Банком России проверок деятельности временных администраций отдельных видов финансовых организаций установлены Положением Банка России от 04.09.2023 № 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» (далее - Положение Банка России № 823-П).

Учитывая необходимость внесения изменений в название Положения Банка России № 823-П, предмет его правового регулирования и основания его издания, в соответствии с правилами подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.08.1997 № 1009, разработан проект Положения, Положение Банка России № 823-П необходимо признать утратившим силу.

В проекте Положения действующие нормы Положения Банка России № 823-П дополнены случаями и порядком осуществления Банком России проверки деятельности временной администрации иностранного банка и временной администрации общества взаимного страхования, направления предписания об устранении нарушений, выявленных Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации иностранного банка и временной администрации общества взаимного страхования, а также порядком направления Банком России в Агентство требования о замене представителя Агентства во временной администрации иностранного банка.

Проект Положения не требует внесения изменений в другие нормативные и иные акты Банка России либо издания иных нормативных актов Банка России.

Требования проекта Положения распространяются на Банк России, Агентство, временные администрации по управлению кредитными организациями, временные администрации страховых организаций, временные администрации обществ взаимного страхования, временные администрации иностранных страховых организаций, временные администрации негосударственных пенсионных фондов, временные администрации иностранных банков, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии.

Проектом Положения предусматривается срок вступления в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания к проекту Положения принимаются с 04.04.2025 по 17.04.2025 включительно на адреса электронной почты: solovevama@cbr.ru, mav9@cbr.ru.

Ответственное за подготовку проекта Положения структурное подразделение Банка России – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.