

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ**

от _____ 2017 г.

№ _____-У

**О ПОРЯДКЕ И МЕТОДИКЕ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА
ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА ДЛЯ РЕШЕНИЯ
ВОПРОСА О ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ УЧАСТИЯ БАНКА
РОССИИ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА ИЛИ
УРЕГУЛИРОВАНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА**

Настоящее Указание в соответствии со статьей 189⁴⁷ 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. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29 (часть I), ст. 4341, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1

(часть I), ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26 (часть I), ст. 3891; № 27 (часть I), ст. 4225; № 27 (часть II), ст. 4237, ст. 4293) устанавливает порядок и методику проведения анализа финансового положения банка (далее - анализ), являющегося участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, для решения вопроса о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка.

Глава 1. Общие положения

1.1. При наличии у банка признаков неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков) и (или) угрозу стабильности банковской системы, Банк России вправе принять решение о направлении в банк представителей Банка России в целях проведения анализа для решения вопроса о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или участия в урегулировании обязательств банка. В состав группы представителей Банка России могут быть включены представители общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания).

1.2. Срок проведения анализа не может превышать сорок пять календарных дней с даты предъявления приказа Банка России о проведении анализа финансового положения банка. Указанный срок может быть продлен Банком России на 10 календарных дней на основании ходатайства Управляющей компании, содержащего обоснование необходимости продления срока.

Глава 2. Порядок принятия решения о проведении анализа

2.1. Решение о проведении анализа принимается Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Председателем Комитета банковского надзора Банка России по ходатайству [Департамента _____ Банка России] о

проведении анализа. Подготовка ходатайства о проведении анализа осуществляется [Департаментом _____ Банка России], в том числе на основании поручения Председателя Банка России (лица, его замещающего) или Председателя Комитета банковского надзора Банка России, или полученных от структурных подразделений центрального аппарата Банка России и (или) территориальных учреждений Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службы текущего банковского надзора Банка России) предложений о проведении анализа.

[Департамент _____ Банка России] обязан проинформировать Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России и Операционный департамент Банка России о подготовке ходатайства.

При подготовке ходатайства [Департамент _____ Банка России] вправе письменно запросить у структурных подразделений центрального аппарата Банка России и (или) у территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службы текущего банковского надзора Банка России), осуществляющего надзор за деятельностью соответствующего банка, информацию о деятельности банка, имеющую существенное значение для принятия решения о проведении анализа.

Запрашиваемая информация направляется в [Департамент _____ Банка России] в срок, установленный в запросе.

2.2. Ходатайство [Департамента _____ Банка России] о проведении анализа должно содержать:

общие сведения о банке (полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дата регистрации, место нахождения банка);

обоснование необходимости осуществления анализа.

2.3. Решение о проведении анализа оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России (лицо, его замещающее) или Председатель Комитета банковского надзора Банка России.

2.4. Проект приказа Банка России о проведении анализа готовит [Департамент _____ Банка России].

При подготовке проекта приказа Банка России о проведении анализа состав территориальных учреждений Банка России и структурных подразделений центрального аппарата Банка России, Управляющей компании, направляющих представителей, определяется по представлению [Департамента _____ Банка России] Председателем Комитета банковского надзора Банка России.

Территориальные учреждения Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Служба текущего банковского надзора Банка России), структурные подразделения центрального аппарата Банка России, определенные для проведения анализа, Управляющая компания по представлению [Департамента _____ Банка России] в срок, установленный в представлении, направляют кандидатуры для включения в состав представителей для проведения анализа (далее – представители) с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), занимаемой должности и структурного подразделения.

2.5. Представитель не должен:

являться собственником (владельцем) акций (долей) банка, в отношении которого предполагается провести анализ (далее - оцениваемый банк), а также лицом, оказывающим косвенно (через третьих лиц) значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка (в целях настоящего Указания значительное влияние понимается в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636;

№ 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355) (далее - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»);

иметь договорные отношения с оцениваемым банком;

иметь семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками) оцениваемого банка, на долю которых приходится более одного процента акций (долей);

иметь семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером и заместителем главного бухгалтера, с руководителями подразделений банка, если указанные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка.

2.6. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования оцениваемого банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дату регистрации, место нахождения банка, организационно-правовую форму банка;

наименование федерального закона и ссылку на статью, на основании которой принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

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

Приказ Банка России о проведении анализа может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на представителей, включая задание на проведение анализа финансового положения оцениваемого банка.

2.7. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и доводится до территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службы текущего банковского надзора Банка России), Департамента банковского надзора Банка России, а также структурных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России и Управляющей компании, если соответствующие работники включены в состав группы представителей.

Глава 3. Обязанности оцениваемого банка в ходе проведения анализа

3.1. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа.

3.2. Руководители банка (лица, их замещающие) в день начала проведения анализа обязаны:

определить ответственных работников банка, которые должны взаимодействовать с представителями, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым (необходимой) для проведения анализа, к автоматизированным банковским и информационным

системам банка, по предоставлению документов (информации) банка, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения анализа;

довести указанную выше информацию до руководителя группы представителей в письменной форме.

3.3. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения банка 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) руководителям банка (лицам, их замещающим), работникам банка или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану банка;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении банка, изолированном от работников банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, негоряемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с руководителем группы представителей), средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным банковским информационным системам банка, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских информационных системах;

своевременно обеспечивать представителей затребованной ими достоверной, полной и актуальной информацией в форме, доступной для ее обработки.

3.4. Банк обязан исполнять запросы о предоставлении документов, необходимых для проведения анализа, подписанные руководителем и (или) членами группы представителей, в полном объеме и в сроки, установленные в запросах на предоставление документов (информации).

Наличие в документах (информации) сведений, содержащих банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну, необходимых для проведения анализа, не может служить основанием для отказа в предоставлении указанных документов (информации).

3.5. По требованию представителей предоставляемые копии документов на бумажных носителях должны быть прошиты, заверены подписями руководителя банка и главного бухгалтера банка (лиц, их замещающих) и скреплены оттиском печати банка (при наличии).

3.6. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в сроки, установленные запросом о предоставлении документов (информации), руководители банка (лица, их замещающие) должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе о предоставлении документов (информации) срока предоставления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса.

3.7. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану банка, не вправе:

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

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

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

предъявлять представителям иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Порядок и методика проведения анализа

4.1. Представители приступают к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о проведении анализа.

По прибытии в оцениваемый банк руководитель группы представителей вручает руководителю банка (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о проведении анализа.

Руководитель банка (лицо, его замещающее) расписывается в получении на второй копии указанного приказа (с указанием даты и времени вручения). Вторая копия приказа Банка России о проведении анализа остается у руководителя группы представителей.

При отсутствии руководителя банка (лица, его замещающего) или в случае, если руководитель банка (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа, руководитель группы представителей составляет в произвольной форме и подписывает акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа. Копия акта направляется в [Департамент _____ Банка России].

Если отсутствие руководителя банка (лица, его замещающего) или отказ его от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу группе представителей, группа представителей приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о проведении анализа.

4.2. Представители имеют право доступа во все помещения банка, к любым документам и информационным системам банка, а также право запрашивать и получать у работников банка любую информацию (включая сведения, содержащие банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну) и документы, имеющие отношение к проведению анализа.

4.3. Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления банка, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

4.4. Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников банка, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения банка, к его документации и иным

носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Руководитель группы представителей распределяет обязанности между представителями и несет ответственность за подготовку отчета о результатах деятельности представителей (далее - отчет).

Руководитель группы представителей при необходимости вправе определить индивидуальные задания представителям с указанием даты представления руководителю группы представителей индивидуальных отчетов представителей.

При необходимости руководитель группы представителей предоставляет информацию по вопросам анализа до даты завершения анализа Председателю Комитета банковского надзора Банка России, и (или) руководителю [Департамента _____ Банка России] (лицу, его замещающему), или по их поручению иным должностным лицам Банка России и Управляющей компании.

4.6. В целях проведения анализа представители вправе потребовать у банка сформировать и представить отдельные формы отчетности на внутримесячные даты.

4.7. Анализ осуществляется на основании отчетности банка с учетом осуществленных представителями корректировок либо на основании отчетности, сформированной представителями. При проведении анализа могут использоваться результаты проверок банка, проведенных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими вопросы проведения проверок банков (их филиалов) и организации инспекционной деятельности Банка России.

4.8. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с представителями банка.

4.9. Анализ осуществляется группой представителей с учетом результатов комплексного анализа активов и обязательств банка, в том числе кредиторов банка, дебиторов банка с учетом финансового положения дебиторов, качества обслуживания заемщиками долга по ссуде, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, исполнения банком денежных обязательств перед Банком России, в том числе по всем ранее заключенным договорам гражданско-

правового характера, наличия и качества обеспечения по кредитам Банка России, исполнения банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований, а также всей имеющейся в распоряжении представителей информации о любых рисках дебиторов, включая сведения о внешних обязательствах, и анализа изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, имеющих в активах банка.

Источниками получения информации о дебиторах являются правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, иные предоставленные заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые представителями самостоятельно, информация о фактическом наличии заемщиков по адресам, указанным в кредитных досье, и (или) по последним известным местам их нахождения, другие источники получения информации.

4.10. Сведения, полученные в ходе анализа, являются информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 5. Оформление результатов анализа финансового положения банка

5.1. По результатам анализа представителями составляется совместный отчет, содержащий сведения об оцениваемом банке (полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное (при наличии) наименование банка, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения банка), сведения о сроках проведения анализа, сведения о представителях, проводивших анализ.

5.2. Отчет в зависимости от состава информации, полученной от банка в ходе проведения анализа, может включать в себя:

расчет величины и достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом итогов проведенного анализа;

данные о проведенных корректировках (перечень активов (обязательств), по которым они осуществлялись, и значения корректировок);

сведения о состоянии ликвидности;

информацию о реальной величине рисков, активов, пассивов банка, оценку финансового положения и перспектив деятельности банка;

другие данные, которые представители признают существенными для обоснования своих выводов.

5.3. Отчет должен содержать выводы о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка.

Факты отказа банка полностью или частично представить запрашиваемые представителями документы (информацию) должны быть отражены в отчете.

Отчет должен содержать результаты оценки достаточности имущества банка (в случае проведения Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка) в виде таблиц (справочно: при проведении анализа применяется методика, установленная Указанием Банка России от ____ 2017 года № ____-У «О методике оценки Банком России достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации ____ 2017 года № ____ (Официальный сайт Банка России www.cbr.ru, ____ .2017).

5.4. Отчет составляется на бумажном носителе в одном экземпляре и подписывается руководителем и членами группы представителей. Отчет направляется представителями в [Департамент _____ Банка России]. Копия отчета направляется [Департаментом _____ Банка России] не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отчета, в территориальное учреждение Банка России (или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Службу текущего банковского надзора Банка России), Департамент банковского надзора Банка России, в структурные подразделения центрального аппарата Банка России, территориальные учреждения

Банка России, Управляющую компанию, работники которых входили в состав группы представителей, проводившей анализ, а также в Департамент денежно-кредитной политики Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России и Операционный департамент Банка России в случае наличия у банка обязательств перед Банком России.

В случае невозможности подписания отчета отдельными представителями (болезнь, отпуск, служебная командировка и иные объективные причины) руководитель группы представителей делает отметку о причине отсутствия подписи этих представителей.

Представители могут приложить к отчету дополнительную информацию и (или) выводы, не нашедшие отражения в отчете, а также свое особое мнение. Выводы и особое мнение представителей должны содержать обоснование.

Подписанные представителем дополнительная информация и (или) выводы, особое мнение являются неотъемлемой частью отчета.

5.5. 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 или в урегулировании обязательств банка, представители вправе до истечения установленного срока проведения анализа направлять в Банк России ([Департамент _____ Банка России]) информацию о предварительных итогах анализа.

При этом информация о предварительных итогах анализа должна содержать сведения, указанные в пункте 5.3 настоящего Указания.

Информация о предварительных итогах анализа составляется и представляется в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Указания.

5.6. Отчет (информация о предварительных результатах анализа) относится к документам, содержащим информацию ограниченного доступа, и его (ее) содержание не может быть разглашено Банком России и Управляющей компанией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 6. Заключительные положения

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА