ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 24 июня 2015 года N 3690-У

О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации

Настоящее Указание на основании статей 183_1 и 183_2 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст.4190; 2004, N 35, ст.3607; 2005, N 1, ст.18, ст.46; N 44, ст.4471; 2006, N 30, ст.3292; N 52, ст.5497; 2007, N 7, ст.834; N 18, ст.2117; N 30, ст.3754; N 41, ст.4845; N 49, ст.6079; 2008, N 30, ст.3616; N 49, ст.5748; 2009, N 1, ст.4, ст.14; N 18, ст.2153; N 29, ст.3632; N 51, ст.6160; N 52, ст.6450; 2010, N 17, ст.1988; N 31, ст.4188, ст.4196; 2011, N 1, ст.41; N 7, ст.905; N 19, ст.2708; N 27, ст.3880; N 29, ст.4301; N 30, ст.4576; N 48, ст.6728; N 49, ст.7015, ст.7024, ст.7040, ст.7061, ст.7068; N 50, ст.7351, ст.7357; 2012, N 31, ст.4333; N 53, ст.7607, ст.7619; 2013, N 23, ст.2871; N 26, ст.3207; N 27, ст.3477, ст.3481; N 30, ст.4084; N 51, ст.6699; N 52, ст.6975, ст.6979, ст.6984; 2014, N 11, ст.1095, ст.1098; N 30, ст.4217; N 49, ст.6914; N 52, ст.7543; 2015, N 1, ст.10, ст.35), Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст.2790; 2003, N 2, ст.157; N 52, ст.5032; 2004, N 27, ст.2711; N 31, ст.3233; 2005, N 25, ст.2426; N 30, ст.3101; 2006, N 19, ст.2061; N 25, ст.2648; 2007, N 1, ст.9, ст.10; N 10, ст.1151; N 18, ст.2117; 2008, N 42, ст.4696, ст.4699; N 44, ст.4982; N 52, ст.6229, ст.6231; 2009, N 1, ст.25; N 29, ст.3629; N 48, ст.5731; 2010, N 45, ст.5756; 2011, N 7, ст.907; N 27, ст.3873; N 43, ст.5973; N 48, ст.6728; 2012, N 50, ст.6954; N 53, ст.7591, ст.7607; 2013, N 11, ст.1076; N 14, ст.1649; N 19, ст.2329; N 27, ст.3438, ст.3476, ст.3477; N 30, ст.4084; N 49, ст.6336; N 51, ст.6695, ст.6699; N 52, ст.6975; 2014, N 19, ст.2311, ст.2317; N 27, ст.3634; N 30, ст.4219; N 45, ст.6154; N 52, ст.7543; 2015, N 1, ст.4, ст.37), устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации и случаи проведения выездной проверки.

Глава 1. Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации

1.1. Банк России осуществляет контроль за надлежащим исполнением микрофинансовой организацией плана восстановления платежеспособности, в том числе:

соблюдением предусмотренных планом восстановления платежеспособности микрофинансовой организации сроков применения мер по предупреждению банкротства;

достижением целей восстановления платежеспособности микрофинансовой организации и улучшением финансового состояния микрофинансовой организации;

Документ из профессиональной справочной системы «Кодекс»
предоставлен сайтом www.proinfosoft.ru

Заказать бесплатную демонстрацию систем «Кодекс»
Телефон: +7 (495) 730-07-66

КОДЕКС

соответствием достигнутых показателей деятельности микрофинансовой организации прогнозу ожидаемых результатов, указанных в плане восстановления платежеспособности микрофинансовой организации.

1.2. Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации осуществляется Банком России одним из следующих способов:

путем анализа в рамках дистанционного надзора отчетов о выполнении предусмотренных планом восстановления платежеспособности мер по предупреждению банкротства;

путем назначения временной администрации для реализации плана восстановления платежеспособности и контроля за его реализацией, а также путем осуществления контроля за деятельностью временной администрации.

1.3. План восстановления платежеспособности микрофинансовой организации утверждается органом управления микрофинансовой организации и с приложением копий документов, подтверждающих реальность его исполнения, представляется в Банк России в двух экземплярах. Все листы каждого экземпляра плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации, включая приложенные документы, должны быть пронумерованы, прошиты, заверены подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации, и скреплены печатью микрофинансовой организации (при наличии печати).

1.4. К документам, указанным в пункте 1.3 настоящего Указания, относятся в том числе:

документы, подтверждающие решение органа управления микрофинансовой организации об изменении организационной структуры микрофинансовой организации;

документы, подтверждающие решение органа управления микрофинансовой организации о сокращении расходов микрофинансовой организации, сокращении штата работников;

документы, подтверждающие решение органа управления микрофинансовой организации о прекращении деятельности обособленных подразделений микрофинансовой организации;

документы, подтверждающие решение органа управления микрофинансовой организации о реорганизации микрофинансовой организации;

документы, подтверждающие намерение учредителей (участников) и третьих лиц, внести дополнительные взносы в уставный капитал микрофинансовой организации или оказать иную финансовую помощь в целях осуществления мер по финансовому оздоровлению;

бухгалтерские балансы (с отметкой налогового органа об их принятии) на две отчетные даты, предшествующие дате составления плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации, и расчет ее чистых активов;

бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой организации на последнюю

Документ из профессиональной справочной системы «Кодекс»
предоставлен сайтом www.proinfosoft.ru

Заказать бесплатную демонстрацию систем «Кодекс»
Телефон: +7 (495) 730-07-66

КОДЕКС

отчетную дату (с отметкой налогового органа о ее принятии);

распорядительные акты о возложении ответственности на работников микрофинансовой организации за выполнение конкретных мер в полном объеме и в установленные сроки;

документы, отражающие состав расходов микрофинансовой организации, количество работников микрофинансовой организации;

договоры страхования рисков, возникающих в деятельности микрофинансовой организации.

1.5. В случаях несоответствия плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации и (или) документов, подтверждающих реальность его исполнения, законодательству Российской Федерации и (или) непредставления указанных документов Банк России информирует об этом микрофинансовую организацию путем направления запроса не позднее трех рабочих дней со дня представления такого плана.

Микрофинансовая организация в течение 10 рабочих дней с даты получения запроса представляет в Банк России запрошенные документы и (или) соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации план восстановления платежеспособности микрофинансовой организации.

1.6. В подтверждение исполнения микрофинансовой организацией плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации в Банк России представляется заверенный в установленном порядке отчет о выполнении предусмотренных таким планом мер по предупреждению банкротства микрофинансовой организации с приложением подтверждающих документов (далее - отчет). Отчет предоставляется в отношении каждой меры по предупреждению банкротства микрофинансовой организации, предусмотренной планом восстановления платежеспособности микрофинансовой организации, не позднее пяти рабочих дней после истечения отчетного срока соответствующей меры, но не реже одного раза в две недели.

1.7. Отчет должен содержать данные об изменении платежеспособности микрофинансовой организации на дату составления отчета по сравнению с датой утверждения органом управления микрофинансовой организации плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации.

Глава 2. Случаи проведения Банком России выездной проверки деятельности микрофинансовой организации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности

2.1. По результатам анализа плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации на основании данных, содержащихся в отчете, при невозможности получения необходимой информации в рамках дистанционного надзора Банк России принимает решение о проведении выездной проверки деятельности микрофинансовой организации в случаях:

установления факта недостоверности сведений, включенных в план восстановления платежеспособности микрофинансовой организации, в том числе несоответствия между данными,

Документ из профессиональной справочной системы «Кодекс»
предоставлен сайтом www.proinfosoft.ru

Заказать бесплатную демонстрацию систем «Кодекс»
Телефон: +7 (495) 730-07-66

КОДЕКС

содержащимися в плане восстановления платежеспособности микрофинансовой организации, и данными, содержащимися в отчетности микрофинансовой организации;

необходимости получения дополнительной информации о деятельности микрофинансовой организации для оценки достаточности мер по предупреждению банкротства микрофинансовой организации, предусмотренных планом восстановления платежеспособности микрофинансовой организации, и реальности их исполнения.

2.2. Выездная проверка деятельности микрофинансовой организации проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 24 апреля 2014 года N 151-И "О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года N 33058 ("Вестник Банка России" от 24 июля 2014 года N 68), и иными нормативными актами Банка России в пределах 30 рабочих дней с даты получения Банком России плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации.

2.3. По результатам выездной проверки деятельности микрофинансовой организации Банк России принимает решение о назначении временной администрации микрофинансовой организации или нецелесообразности такого назначения.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С.Набиуллина

Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Российской Федерации
2 декабря 2015 года,
регистрационный N 39935
Электронный текст документа
подготовлен АО "Кодекс" и сверен по:
официальный сайт Минюста России
www.minjust.ru (сканер-копия)
по состоянию на 11.12.2015

Документ из профессиональной справочной системы «Кодекс»
предоставлен сайтом www.proinfosoft.ru

Заказать бесплатную демонстрацию систем «Кодекс»
Телефон: +7 (495) 730-07-66

КОДЕКС