

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

« _____ » _____ 2014 г.

№ _____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О порядке осуществления контроля Банком России за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива и порядке проведения выездной проверки деятельности кредитного потребительского кооператива

Настоящее Указание на основании статей 183¹ и 183² Федерального закона от 26 ноября 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) (далее – Закон о несостоятельности (банкротстве), Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ

«О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 23, ст. 2871; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695) (далее – Закон о кредитной кооперации), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219), устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива (далее – кредитный кооператив) и порядок проведения выездной проверки деятельности кредитного кооператива по результатам анализа плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

Глава 1. Контроль исполнения плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива

1.1. Банк России осуществляет контроль за исполнением кредитным кооперативом плана восстановления платежеспособности, в части:

надлежащего исполнения кредитным кооперативом такого плана, в том числе соблюдения предусмотренных планом восстановления платежеспособности кредитного кооператива сроков применения мер по предупреждению банкротства;

достижения целей восстановления платежеспособности кредитного кооператива и улучшения финансового состояния кредитного кооператива;

соответствия достигнутых показателей деятельности кредитного кооператива прогнозу ожидаемых результатов, указанных в плане восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

1.2. Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива осуществляется Банком России путем:

оценки представленного в плане восстановления платежеспособности кредитного кооператива анализа финансового состояния кредитного кооператива;

оценки приложенных к плану восстановления платежеспособности кредитного кооператива документов, подтверждающих реальность исполнения предусмотренных таким планом мер по предупреждению банкротства, установленных подпунктом 1 статьи 183¹ Закона о несостоятельности (банкротстве);

проведения Банком России выездной проверки деятельности кредитного кооператива по результатам анализа плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

1.3. К документам, указанным в абзаце 3 пункта 1.2 настоящего Указания относятся, в том числе:

решения (выписки из решений) органов кредитного кооператива;

заверенная копия протокола исполнительного органа кредитного кооператива с решением об изменении организационной структуры кредитного кооператива;

документы, подтверждающие решение исполнительного органа кредитного кооператива о сокращении расходов кредитного кооператива, сокращении штата работников;

заверенная копия протокола органа кредитного кооператива о прекращении деятельности обособленных подразделений кредитного кооператива;

копии документов, подтверждающих решение органа кредитного кооператива о реорганизации кредитного кооператива;

протоколы и (или) иные документы, подтверждающие намерение членов кредитного кооператива (пайщиков) внести дополнительные и добровольные паевые взносы в целях осуществления мер по финансовому оздоровлению;

договоры, контракты, свидетельства о праве собственности и другие аналогичные документы;

заверенные в установленном порядке копии балансов (с отметкой налогового органа об их принятии) на две отчетные даты, предшествующие дате составления плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива, и расчет их чистых активов;

бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива на последнюю отчетную дату;

распорядительный акт о возложении ответственности на работников кредитного кооператива за выполнение конкретных мер в полном объеме и в установленные сроки;

копии документов, отражающих состав расходов кредитного кооператива, количество работников кредитного кооператива;

заверенные в установленном порядке копии договоров страхования риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

1.4. План восстановления платежеспособности кредитного кооператива с приложением документов, подтверждающих реальность его исполнения представляется в Банк России в двух экземплярах. Все листы каждого экземпляра плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива, включая приложения, должны быть пронумерованы, прошиты, заверены единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, главным бухгалтером и скреплены печатью кредитного кооператива.

1.5. В случае несоответствия плана восстановления платежеспособности

кредитного кооператива Закону о несостоятельности (банкротстве), а также настоящему Указанию или отсутствия документов, подтверждающих реальность исполнения плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива, Банк России направляет в адрес кредитного кооператива запрос с указанием на несоответствие такого плана и (или) перечня недостающих документов не позднее трех рабочих дней со дня их представления.

Кредитный кооператив в течение 10 рабочих дней с даты получения запроса представляет в Банк России недостающие документы или соответствующий требованиям Закону о несостоятельности (банкротстве) план восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

1.6. Подтверждением исполнения кредитным кооперативом плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива является заверенный в установленном порядке отчет о выполнении предусмотренного таким планом мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива с приложением подтверждающих документов (далее – отчет), предоставляемый в Банк России не позднее пяти рабочих дней после истечения отчетного срока соответствующей меры по предупреждению банкротства кредитного кооператива, предусмотренной планом восстановления платежеспособности кредитного кооператива, но не реже одного раза в две недели.

1.7 Отчет кредитного кооператива содержит данные об изменении его платежеспособности на дату составления отчета по сравнению с датой утверждения органом кредитного кооператива плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

1.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитным кооперативом плана восстановления платежеспособности Банк России в срок, установленный Законом о несостоятельности (банкротстве), принимает решение о назначении временной администрации кредитного кооператива или о подаче заявления в арбитражный суд о признании кредитного кооператива банкротом.

Глава 2. Случаи и порядок проведения Банком России

выездной проверки деятельности кредитного кооператива

2.1. По результатам анализа плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива Банк России принимает решение о проведении выездной проверки деятельности кредитного кооператива в случаях:

установления факта недостоверности сведений, включенных в план восстановления платежеспособности кредитного кооператива, в том числе несоответствия между данными, содержащимися в плане восстановления платежеспособности кредитного кооператива, и данными, содержащимися в отчетности кредитного кооператива;

наличия у кредитного кооператива неисполненных предписаний, выданных за нарушение законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации;

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

2.2. Выездная проверка деятельности кредитного кооператива проводится в пределах тридцати рабочих дней со дня получения Банком России плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

2.3. Предметом выездной проверки деятельности кредитного кооператива является обоснованность включения в план восстановления платежеспособности кредитного кооператива перечня мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива, финансовая устойчивость кредитного кооператива, выявление признаков банкротства кредитного кооператива, оснований для назначения временной администрации кредитного кооператива.

2.4. По результатам выездной проверки деятельности кредитного кооператива Банк России принимает решение о назначении временной администрации или о нецелесообразности такого назначения, а в случае

выявления признаков банкротства кредитного кооператива, подает заявление о признании кредитного кооператива банкротом в порядке, установленном Законом о несостоятельности (банкротстве).

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

