

Указание Банка России от 25.09.2015 N 3808-У
"О программах подготовки арбитражных
управляющих в делах о банкротстве
отдельных видов финансовых организаций"
(вместе с "Программой подготовки
арбитражных управляющих в делах о
банкротстве страховых организаций",
"Программой подготовки арбитражных
управляющих в делах о банкротстве
негосударственных пенсионных фондов (далее
- фонд)", "Программой подготовки
арбитражных управляющих в делах о
банкротстве профессиональных участников
рынка ценных бумаг и управляющих к

Зарегистрировано в Минюсте России 30 октября 2015 г. N 39583

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 25 сентября 2015 г. N 3808-У

**О ПРОГРАММАХ
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

1. Настоящее Указание в соответствии с пунктом 1 статьи 183.25 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. 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. 29, ст. 35; N 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; N 29, ст. 4355, ст. 4362) (далее - Федеральный закон от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ) утверждает следующие программы подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве финансовых организаций:

КонсультантПлюс: примечание.

Абзацы второй - пятый пункта 1 **вступают** в силу со дня вступления в силу Приказа Минэкономразвития России о признании утратившим силу Приказа Минэкономразвития России от 22 августа 2011 года N 409.

программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве страховых организаций (приложение 1 к настоящему Указанию);

программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве негосударственных пенсионных фондов (приложение 2 к настоящему Указанию);

программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (приложение 3 к настоящему Указанию);

программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве кредитных потребительских кооперативов (приложение 4 к настоящему Указанию);

программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве клиринговых организаций (приложение 5 к настоящему Указанию);

программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве организаторов торговли (приложение 6 к настоящему Указанию);

программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве микрофинансовых организаций (приложение 7 к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 сентября 2015 года N 26) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России", за исключением **абзацев второго - пятого пункта 1** настоящего Указания.

Абзацы второй - пятый пункта 1 настоящего Указания вступают в силу со дня вступления в силу приказа Министерства экономического развития Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 22 августа 2011 года N 409 "Об утверждении программ подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве финансовых организаций", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2011 года N 21985, 4 июня 2012 года N 24439 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 24 октября 2011 года N 43, от 24 сентября 2012 года N 39).

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 25 сентября 2015 года N 3808-У
"О программах подготовки
арбитражных управляющих в делах
о банкротстве отдельных видов
финансовых организаций"

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

№ п/п	Наименование темы	Количество часов
1	2	3
1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства страховых организаций. Общие положения о страховании	
1.1	Страхование. Добровольное и обязательное страхование. Интересы, страхование которых не допускается	4
1.2	Договор имущественного страхования. Страхование имущества. Страхование ответственности за причинение вреда. Страхование ответственности по договору. Страхование предпринимательского риска. Имущественное страхование от разных страховых рисков	2
1.3	Договор личного страхования	2
1.4	Обязательное страхование. Последствия нарушения правил об обязательном страховании	2
1.5	Страховщик. Страхователь и выгодоприобретатель. Форма договора страхования. Страхование по генеральному полису. Существенные условия договора страхования. Определение условий договора страхования в правилах страхования. Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования. Право страховщика на оценку страхового риска. Тайна страхования. Страховая сумма. Оспаривание страховой стоимости имущества. Неполное имущественное страхование. Дополнительное имущественное страхование. Последствия страхования сверх страховой стоимости	4
1.6	Страховая премия и страховые взносы. Замена застрахованного лица. Замена выгодоприобретателя. Начало действия договора страхования. Досрочное прекращение договора страхования. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования. Переход прав на застрахованное имущество к другому лицу. Уведомление страховщика о	4

	наступлении страхового случая. Уменьшение убытков от страхового случая. Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация). Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием. Сострахование. Перестрахование. Взаимное страхование. Применение общих правил о страховании к специальным видам страхования	
Всего учебных часов		18
2	Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние страховых организаций	
2.1	Налоговый кодекс Российской Федерации. Особенности определения доходов страховых организаций. Особенности определения расходов страховых организаций. Особенности определения доходов и расходов страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций	2
2.2	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций страховой организации. Отчетность, представляемая страховой организацией: форма, состав, порядок представления. Бухгалтерский баланс страховой организации. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность	4
2.3	Особенности учета и отчетности страховых организаций.	
2.3.1	Учет расходов страховых организаций. Учет операций по договорам страхования. Учет операций по договорам перестрахования	2
2.3.2	Учет доходов страховых организаций	2
2.3.3	Учет страховых резервов. Учет финансовых вложений. Учет денежных средств	2
2.3.4	Учет текущих обязательств и расчетов. Учет расчетов в иностранной валюте	2
2.3.5	Учет финансовых результатов. Учет собственного капитала. Учет заемных средств. Учет расчетов по налогу на прибыль	2
2.4	Финансы страховой организации	
2.4.1	Функции и роль финансов в деятельности страховых компаний. Формы доступа организации к финансовым рынкам	1
2.4.2	Финансовый механизм страхового пула. Финансовый механизм перестраховочных компаний. Финансовый механизм обществ взаимного страхования	1
2.5	Особенности управления финансами страховой организации	
2.5.1	Управление капиталом и определение цены капитала. Управление долгосрочными обязательствами. Управление краткосрочными обязательствами	2

2.5.2	Управление денежным оборотом. Учет временной ценности денег в финансовом управлении. Управление инвестициями и критерии эффективности инвестиционных решений	2
2.6	Управление рисками. Классификация рисков. Риски, возникающие в деятельности страховой организации и влияющие на ее платежеспособность	6
2.7	Финансовое планирование и его особенности в страховой организации. Основные показатели в финансовом плане страховой организации и методы их исчисления	
2.7.1	Расчет планового объема поступления страховых взносов (премий) и прибыли. Сводный расчет потребности в денежных средствах. Расчет потребности в финансовых ресурсах, необходимых для обеспечения страховых обязательств	2
2.7.2	Расчет инвестиционного портфеля страховой организации. Оперативное управление финансовыми ресурсами страховых организаций	2
2.8	Страховые резервы: формирование, анализ и оценка	
2.8.1	Сущность и состав страховых резервов. Необходимость их формирования	2
2.8.2	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни: сущность, назначение и порядок их формирования	2
2.8.3	Страховые резервы по страхованию жизни: сущность, назначение и порядок их формирования	1
2.8.4	Принципы и порядок формирования страховых резервов перестраховщиками. Порядок определения доли перестраховщика в страховых резервах	1
2.8.5	Назначение и состав страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию. Порядок их формирования, пополнения и использования	1
2.8.6	Активы страховой организации, принимаемые в покрытие страховых резервов. Назначение и порядок формирования резерва гарантий и резерва текущих компенсационных выплат при осуществлении страховщиком операций обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1
2.8.7	Финансовые результаты страховой организации: анализ и оценка. Источники формирования прибыли страховой организации. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли страховой организации. Особенности состава затрат страховой организации, влияющих на финансовый результат. Характеристика состава доходов страховщика. Анализ убыточности страховых операций. Основные пути повышения рентабельности проведения страховых операций	2
2.9	Финансовое состояние страховой организации: анализ и оценка	
2.9.1	Сущность и факторы финансового состояния страховой организации. Анализ состава, структуры и динамики активов страховой организации. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов. Характер и назначение собственных средств. Соотношение собственного капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса и выводы для управления	2

	капиталом	
2.9.2	Анализ финансового состояния по абсолютным данным бухгалтерского баланса. Анализ показателей динамики и структуры страховых взносов и выплат. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов	2
2.9.3	Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной (финансовой) устойчивости. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховой организации. Основные формы перестраховочной защиты. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности страховой организации	2
2.9.4	Контроль финансовой устойчивости страховой организации. Нормативы финансовой устойчивости страховых организаций. Требования к платежеспособности страховой организации. Российская и международная методики оценки платежеспособности. Характеристика отчета о платежеспособности страховых организаций. Меры по укреплению платежеспособности страховой организации	6
2.9.5	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
Всего учебных часов		56
3	Часть 3. Несостоятельность (банкротство) страховых организаций	
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная администрация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности временной администрации. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации	4
3.2	Признаки банкротства финансовой организации и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации. Заявление о признании финансовой организации банкротом. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации. Практика реализации процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Судебная практика по банкротству финансовых организаций	4
3.3	Акты в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.4	Компетенция Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности. Акты в сфере страховой деятельности	4
3.5	Банкротство страховых организаций	
3.5.1	Особенности банкротства страховых организаций. Основания для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации. Производство по	6

	делу о банкротстве страховой организации. Права требований страхователей и иных лиц в случае признания страховой организации банкротом и открытия конкурсного производства. Профессиональное объединение. Право требования профессионального объединения (покрытие расходов)	
3.5.2	Имущество страховой организации. Продажа имущественного комплекса страховой организации. Продажа и передача страхового портфеля страховой организации (основания, порядок). Особенности удовлетворения требований кредиторов страховой организации	6
3.5.3	Зарубежная практика банкротства страховых организаций	2
Всего учебных часов		28
Итого по программе		102

Приложение 2
 к Указанию Банка России
 от 25 сентября 2015 года N 3808-У
 "О программах подготовки
 арбитражных управляющих в делах
 о банкротстве отдельных видов
 финансовых организаций"

**ПРОГРАММА
 ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
 НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ (ДАЛЕЕ - ФОНД)**

N п/п	Наименование темы	Количество часов
1	2	3
1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства фондов. Общие положения о деятельности фондов	
1.1	Понятие фонда и виды его деятельности. Лицензирование деятельности фонда. Функции фонда, управляющей компании фонда. Собственное имущество фонда. Деятельность фонда. Понятие пенсионного договора, вкладчика, участника. Пенсионная схема как основа для заключения пенсионного договора: виды и требования к содержанию. Структура и содержание обязательств фонда перед вкладчиками и участниками на различных этапах действия пенсионного договора. Гарантии исполнения фондом своих обязательств	8
1.2	Пенсионные резервы фонда: целевое назначение, источники и порядок формирования. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений. Требования к составу, структуре пенсионных резервов и пенсионных накоплений фондов. Принципы размещения пенсионных резервов фондов. Управление пенсионными резервами и инвестирование средств пенсионных накоплений. Ограничения при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств	8

	пенсионных накоплений. Инвестиционная декларация доверительного управляющего	
1.3	Пенсионные накопления фонда: источники и порядок формирования. Особенности и порядок перехода застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд. Порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации. Определение стоимости средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче. Учет обязательств фонда перед вкладчиками и участниками: виды пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, особенности и порядок их ведения	8
1.4	Роль специализированных депозитариев в осуществлении контроля за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений по инвестированию пенсионных резервов, правил размещения пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов	2
1.5	Виды прекращения деятельности фонда. Формы реорганизации фонда и условия ее осуществления. Требование о неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и условий обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц при реорганизации фонда	2
Всего учебных часов		28
2	Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние фондов	
2.1	Налоговый кодекс Российской Федерации. Особенности определения доходов фондов. Особенности определения расходов фондов. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов фондов.	2
2.2	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность фонда. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда. Отчетность, представляемая фондом: форма, состав и порядок представления. Бухгалтерский баланс фонда. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений фонда. Отчет о движении денежных средств фонда. Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления фонда. Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности фонда. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.	4
2.3	Актуарное оценивание деятельности фонда. Назначение актуарного оценивания деятельности фонда. Основания для проведения актуарного оценивания деятельности фонда. Порядок проведения актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами. Требования к актуарию, осуществляющему актуарное оценивание деятельности фонда. Актуарные предположения. Описание результатов актуарного оценивания, содержание актуарного заключения	4
2.4	Финансовое состояние фонда: анализ и оценка	
2.4.1	Сущность и факторы финансового состояния фонда. Анализ состава, структуры и динамики активов фонда. Анализ состава, структуры и динамики	4

	источников формирования активов. Характер и назначение собственных средств.	
2.4.2	Анализ финансового состояния по абсолютным данным бухгалтерского баланса. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов	2
2.4.3	Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной (финансовой) устойчивости. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость фонда. Методы обеспечения платежеспособности фонда.	2
2.4.4	Контроль финансовой устойчивости фонда	6
2.4.5	Основы управления рисками в деятельности фондов. Специфические риски в деятельности фондов. Организационные и процедурные аспекты управления рисками в фондах. Международные стандарты и рекомендации в области построения внутренних систем оценки рисков. Современные методы управления рисками.	2
2.4.6	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
Всего учебных часов		28
3	Часть 3. Несостоятельность (банкротство) фондов	
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная администрация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности временной администрации. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации	4
3.2	Признаки банкротства финансовой организации и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации. Заявление о признании финансовой организации банкротом. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации. Практика реализации процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Судебная практика по банкротству финансовых организаций	4
3.3	Акты в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.4	Компетенция Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере деятельности фондов. Акты в сфере деятельности фондов	4
3.5	Банкротство фондов	
3.5.1	Особенности банкротства фондов. Основания для применения мер по предупреждению банкротства фонда. Покрытие расходов временной администрации фонда. Производство по делу о банкротстве фонда. Особенности установления требований кредиторов. Особенности	6

	использования средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Счета фонда в ходе конкурсного производства. Порядок удовлетворения требований кредиторов за счет средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений	
3.5.2	Продажа имущества фонда. Особенности удовлетворения требований кредиторов фонда. Передача обязанности по выплате негосударственной пенсии	6
3.5.3	Зарубежная практика банкротства фондов	2
Всего учебных часов		28
Итого по программе		84

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 25 сентября 2015 года N 3808-У
"О программах подготовки
арбитражных управляющих в делах
о банкротстве отдельных видов
финансовых организаций"

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ
О БАНКРОТСТВЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ
БУМАГ И УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПАЕВЫХ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ
ФОНДОВ (ДАЛЕЕ - УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ)**

N п/п	Наименование темы	Количество часов
1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Общие положения о деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	
1.1	Финансовый рынок. Основные сегменты финансового рынка. Классификация инвестиций. Долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные инвестиции. Внутренние и внешние инвестиции. Частные, государственные, муниципальные, иностранные и совместные инвестиции. Фондовый рынок	4
1.2	Финансовые инструменты, понятие и виды. Классификация рынков ценных бумаг. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Биржевой и внебиржевой рынки ценных бумаг. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов, используемых в российской практике	4
1.3	Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Понятие эмиссии ценных бумаг, ее экономическая сущность. Правовое регулирование эмиссии ценных бумаг. Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг и ее этапы. Допуск ценных бумаг к торгам на фондовой бирже	4

1.4	Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензирование. Требования, предъявляемые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг. Общие правила осуществления брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Депозитарная деятельность. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг	4
1.5	Понятие акционерного инвестиционного фонда. Требования к акционерным инвестиционным фондам. Органы управления акционерного инвестиционного фонда. Основания для ликвидации акционерного инвестиционного фонда	4
1.6	Понятие паевого инвестиционного фонда. Типы паевых инвестиционных фондов. Договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Формирование паевого инвестиционного фонда. Инвестиционные паи. Имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд. Требования к составу и структуре активов инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов. Выдача, погашение и обмен инвестиционных паев. Прекращение паевого инвестиционного фонда. Распределение имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, при прекращении паевого инвестиционного фонда	4
1.7	Требования к управляющей компании. Организационно-правовой статус управляющей компании. Минимальный размер и порядок расчета собственного капитала управляющей компании	4
1.8	Организационно-правовой статус организации, осуществляющей деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Контроль за распоряжением имуществом, принадлежащим акционерному инвестиционному фонду, и имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд	4
Всего учебных часов		32
2	Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	
2.1	Особенности налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	
2.1.1	Налоговый кодекс Российской Федерации. Налоговые ставки. Налоговый период. Налогообложение операций с финансовыми инструментами. Методы определения стоимости реализуемых ценных бумаг для целей налогообложения налогом на прибыль. Особенности определения доходов и расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний.	2
2.1.2	Понятие дивидендов и процентных (дисконтных) доходов в целях налогообложения. Налоговые ставки и порядок уплаты налога на прибыль по дивидендам и процентным (дисконтным) доходам у российских и иностранных организаций. Особенности налогообложения управляющей компании паевого инвестиционного фонда	2
2.1.3	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний.	4

	Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Отчетность, представляемая профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями: форма, состав, порядок представления. Бухгалтерский баланс профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность	
2.2	Особенности учета и отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	
2.2.1	Учет расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Учет финансовых вложений. Понятие и виды финансовых вложений. Критерии признания. Оценка финансовых вложений	2
2.2.2	Учет текущих обязательств и расчетов. Учет расчетов в иностранной валюте. Учет финансовых результатов. Учет собственного капитала. Учет заемных средств	2
2.3	Финансы профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	
2.3.1	Общие положения о финансах профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	2
2.3.2	Функции и роль финансов в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Формы доступа организации к финансовым рынкам. Финансовый механизм в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	2
2.3.3	Управление рисками. Классификация рисков. Риски, возникающие в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Страхование рисков. Определение доходности и риска портфеля	2
2.3.4	Финансовое планирование. Основные показатели в финансовом плане и методы их исчисления	2
2.4.	Расчет стоимости инвестиционного портфеля. Оперативное управление финансовыми ресурсами профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Финансовые результаты профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний: анализ и оценка. Источники формирования прибыли. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Характеристика состава доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Анализ убыточности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний.	2
2.5	Финансовое состояние профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний: анализ и оценка	
2.5.1	Сущность и факторы финансового состояния. Анализ состава, структуры и динамики активов управляющей компании. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов. Характер и назначение собственных средств. Соотношение собственного капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса и выводы для управления капиталом.	1

2.5.2	Анализ финансового состояния по абсолютным данным бухгалтерского баланса. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов.	1
2.5.3	Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной (финансовой) устойчивости. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности	2
2.5.4	Контроль финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Требования к платежеспособности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Российская и международная методики оценки платежеспособности. Меры по укреплению платежеспособности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний.	2
2.5.5	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
Всего учебных часов		30
3	Часть 3. Несостоятельность (банкротство) профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная администрация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности временной администрации. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации.	4
3.2	Признаки банкротства финансовой организации и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации. Заявление о признании финансовой организации банкротом. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации. Практика реализации процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Судебная практика по банкротству финансовых организаций.	4
3.3	Акты в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.4	Компетенция Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Акты в сфере деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний.	4
3.5	Банкротство профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	
3.5.1	Особенности банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг,	4

	управляющих компаний. Основания для применения мер по предупреждению банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Производство по делу о банкротстве профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний. Особенности последствий назначения временной администрации профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании. Реестр клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании. Введение наблюдения в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании. Особенности удовлетворения требований клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании.	
3.5.2	Имущество профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании и особенности его продажи. Особенности конкурсного производства в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании.	2
3.5.3	Зарубежная практика банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний	4
Всего учебных часов		24
Итого по программе		86

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 25 сентября 2015 года N 3808-У
"О программах подготовки
арбитражных управляющих в делах
о банкротстве отдельных видов
финансовых организаций"

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ
(ДАЛЕЕ - КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ)**

№ п/п	Наименование темы	Количество часов
1	2	3
1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства кредитных кооперативов. Общие положения о кредитной кооперации	
1.1	Порядок осуществления деятельности кредитных кооперативов. Государственное регулирование кредитной кооперации	2
1.2	Создание и государственная регистрация кредитного кооператива. Устав кредитного кооператива. Реорганизация и ликвидация кредитного кооператива	2
1.3	Членство в кредитном кооперативе. Порядок приема в члены (пайщики)	2

	кредитного кооператива, прекращения членства. Ведение реестра членов (пайщиков) кредитного кооператива. Права и обязанности члена (пайщика) кредитного кооператива	
1.4	Управление в кредитном кооперативе. Порядок проведения общего собрания членов (пайщиков) кредитного кооператива. Органы кредитного кооператива (правление, единоличный исполнительный орган, контрольно-ревизионный орган, комитет по займам)	2
1.5	Имущество кредитного кооператива, источники его формирования. Имущественная ответственность кредитного кооператива и членов (пайщиков) кредитного кооператива. Распределение доходов кредитного кооператива	2
1.6	Особенности деятельности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица. Особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов (пайщиков) кредитного кооператива. Особенности имущественной ответственности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица	2
1.7	Объединения кредитных кооперативов. Кредитные кооперативы второго уровня. Союзы (ассоциации) кредитных кооперативов	2
1.8	Саморегулируемые организации кредитных кооперативов. Функции, права и обязанности саморегулируемой организации кредитных кооперативов. Обеспечение саморегулируемой организацией доступа к информации. Органы саморегулируемой организации. Обеспечение имущественной ответственности членов саморегулируемой организации. Компенсационный фонд и компенсационные выплаты. Контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций	2
Всего учебных часов		16
2	Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние кредитных кооперативов	
2.1	Обеспечение финансовой устойчивости кредитного кооператива. Обязательность соблюдения финансовых нормативов деятельности кредитных кооперативов	2
2.2	Налоговый кодекс Российской Федерации. Особенности определения расходов кредитного кооператива. Особенности определения доходов кредитного кооператива. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов кредитного кооператива	2
2.3	Бухгалтерский учет, бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива. Хранение документов кредитного кооператива	
2.3.1	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций кредитного кооператива. Отчетность, представляемая кредитным кооперативом: форма, состав, порядок представления.	4
2.3.2	Бухгалтерский баланс кредитного кооператива. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.	2
2.3.3	Особенности бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности	2

	кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица	
2.3.4	Учет доходов кредитного кооператива, расходов кредитного кооператива, финансовых вложений, денежных средств	2
2.3.5	Учет текущих обязательств и расчетов. Учет расчетов в иностранной валюте	2
2.3.6	Учет финансовых результатов. Учет собственного капитала. Учет заемных средств. Учет расчетов по налогу на прибыль	2
2.3.7	Порядок размещения средств резервных фондов кредитного кооператива	2
2.4	Финансы кредитного кооператива, особенности управления финансами кредитного кооператива	
2.4.1	Управление капиталом и определение цены капитала. Управление долгосрочными обязательствами. Управление краткосрочными обязательствами	2
2.4.2	Управление рисками. Классификация рисков. Риски, возникающие в деятельности кредитного кооператива и влияющие на его платежеспособность	2
2.4.3	Финансовое планирование и его особенности в кредитном кооперативе. Основные показатели в финансовом плане кредитного кооператива и методы их исчисления	2
2.5	Финансовое состояние кредитного кооператива: анализ и оценка	
2.5.1	Сущность и факторы финансового состояния. Анализ состава, структуры и динамики активов кредитного кооператива. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов. Характер и назначение собственных средств. Соотношение собственного капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса и выводы для управления капиталом	4
2.5.2	Анализ финансового состояния по абсолютным данным бухгалтерского баланса. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов.	2
2.5.3	Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной (финансовой) устойчивости. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость кредитного кооператива. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности кредитного кооператива	4
2.5.4	Контроль финансовой устойчивости кредитного кооператива. Нормативы финансовой устойчивости кредитного кооператива. Требования к платежеспособности кредитного кооператива. Российская и европейская методики оценки платежеспособности. Характеристика отчета о платежеспособности кредитных кооперативов. Меры по укреплению платежеспособности кредитного кооператива	2
2.6	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2

Всего учебных часов		40
3	Часть 3. Несостоятельность (банкротство) кредитных кооперативов	
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная организация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации.	4
3.2	Признаки банкротства финансовой организации и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации. Заявление о признании финансовой организации банкротом. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации. Практика реализации процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Судебная практика по банкротству финансовых организаций	4
3.3	Акты в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.4	Компетенция Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере кредитной кооперации. Акты в сфере кредитной кооперации.	2
3.5	Особенности банкротства кредитных кооперативов. Основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива. Производство по делу о банкротстве кредитного кооператива.	4
3.6	Особенности назначения временной администрации кредитного кооператива	
3.6.1	Порядок назначения временной администрации Банком России	2
3.6.2	Состав временной администрации кредитного кооператива	2
3.6.3	Порядок отчуждения имущества кредитного кооператива со дня назначения временной администрации	2
3.6.4	Ходатайство саморегулируемой организации кредитных кооперативов о назначении временной администрации	2
3.7	Особенности деятельности временной администрации кредитного кооператива	4
3.8	Особенности удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков)	2
3.9	Субсидиарная ответственность членов кредитного кооператива по его обязательствам. Ответственность членов (пайщиков) кредитного кооператива за нарушение обязательств по внесению паевых и иных взносов. Ответственность членов правления кредитного кооператива за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействием)	2
3.10	Зарубежная практика банкротства кредитных кооперативов	2

Всего учебных часов	34
Итого по программе	90

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 25 сентября 2015 года N 3808-У
"О программах подготовки
арбитражных управляющих в делах
о банкротстве отдельных видов
финансовых организаций"

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
КЛИРИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

N п/п	Наименование темы	Количество часов
1	2	3
1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства клиринговых организаций. Общие положения о клиринговой деятельности	
1.1	Деятельность по организации торговли: понятие и основные требования к ее осуществлению. Понятие и виды финансовых инструментов. Биржевой и внебиржевой рынки ценных бумаг. Товарный рынок. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов, используемых в российской практике	4
1.2	Клиринговая деятельность. Требования к клиринговой организации и лицу, осуществляющему функции центрального контрагента. Клиринговый пул. Осуществление клиринга с участием центрального контрагента. Торговые и клиринговые счета. Гарантии завершения расчетов по обязательствам, допущенным к клирингу. Индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение. Ликвидационный неттинг	6
1.3	Особенности деятельности системно значимых клиринговых организаций	2
Всего учебных часов		12
2	Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние клиринговых организаций	
2.1	Особенности налогообложения клиринговых организаций	
2.1.1	Налоговый кодекс Российской Федерации. Налогообложение клиринговых организаций. Особенности определения доходов клиринговых организаций. Особенности определения расходов клиринговых организаций. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов клиринговых организаций.	2
2.1.2	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность клиринговых организаций. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций клиринговых организаций. Отчетность, представляемая	4

	клиринговыми организациями: форма, состав и порядок представления. Бухгалтерский баланс клиринговых организаций. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность	
2.2	Особенности учета и отчетности клиринговых организаций	
2.2.1	Учет расходов клиринговых организаций. Учет финансовых вложений. Понятие и виды финансовых вложений. Критерии признания. Оценка финансовых вложений	4
2.2.2	Учет текущих обязательств и расчетов. Учет расчетов в иностранной валюте. Учет финансовых результатов. Учет собственного капитала. Учет заемных средств	4
2.3	Финансы клиринговых организаций	
2.3.1	Функции и роль финансов в деятельности клиринговых организаций. Формы доступа организации к финансовым рынкам. Финансовый механизм в деятельности клиринговых организаций	4
2.3.2	Управление рисками. Классификация рисков. Риски, возникающие в деятельности клиринговых организаций. Страхование рисков. Распределение рисков между клиринговой организацией и лицом, осуществляющим функции центрального контрагента. Особенности управления рисками клиринговой организацией, осуществляющей функции центрального контрагента	4
2.3.3	Финансовое планирование. Основные показатели в финансовом плане и методы их исчисления	2
2.4	Финансовое состояние клиринговых организаций: анализ и оценка	
2.4.1	Сущность и факторы финансового состояния клиринговой организации. Анализ состава, структуры и динамики активов клиринговых организаций. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов. Характер и назначение собственных средств. Соотношение собственных средств (собственного капитала) и обязательств по данным бухгалтерского баланса и выводы для управления капиталом.	2
2.4.2	Анализ финансового состояния по абсолютным данным бухгалтерского баланса. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов.	1
2.4.3	Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной (финансовой) устойчивости. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость клиринговой организации. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности клиринговой организации	1
2.4.4	Контроль финансовой устойчивости клиринговой организации. Требования к платежеспособности клиринговых организаций. Российская и международная методики оценки платежеспособности. Меры по укреплению платежеспособности клиринговых организаций. Стресс-тестирование клиринговых организаций.	2

	Всего учебных часов	30
3	Часть 3. Несостоятельность (банкротство) клиринговых организаций	
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная администрация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности временной администрации. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов клиринговой организации	4
3.2	Признаки банкротства финансовой организации и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации. Заявление о признании финансовой организации банкротом. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации. Практика реализации процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Судебная практика по банкротству финансовых организаций	4
3.3	Нормативные акты в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.4	Компетенция Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Нормативные акты в сфере финансовых рынков	4
3.5.	Банкротство клиринговой организации	
3.5.1	Особенности банкротства клиринговых организаций. Основания для применения мер по предупреждению банкротства клиринговых организаций. Производство по делу о банкротстве клиринговых организаций. Особенности последствий назначения временной администрации клиринговых организаций. Реестр клиентов клиринговых организаций. Введение наблюдения в отношении клиринговой организации. Особенности удовлетворения требований клиентов клиринговых организаций.	8
3.5.2	Имущество клиринговых организаций и особенности его продажи. Особенности конкурсного производства в клиринговых организациях	4
3.5.3	Зарубежная практика банкротства клиринговых организаций	2
	Всего учебных часов	28
	Итого по программе	70

Приложение 6
к Указанию Банка России
от 25 сентября 2015 года N 3808-У
"О программах подготовки
арбитражных управляющих в делах
о банкротстве отдельных видов

финансовых организаций"

**ПРОГРАММА
 ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
 ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВЛИ**

N п/п	Наименование темы	Количество часов
1	2	3
1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства организаторов торговли. Общие положения об организованных торгах	
1.1	Фондовый, валютный, товарный рынки и рынок производных финансовых инструментов	2
1.2	Финансовые инструменты, понятие и виды. Классификация финансовых рынков. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Биржевые финансовые рынки. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов, используемых в российской практике	4
1.3	Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Понятие эмиссии ценных бумаг, ее экономическая сущность. Правовое регулирование эмиссии ценных бумаг. Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг и ее этапы. Допуск ценных бумаг к торгам на фондовой бирже. Допуск товаров и производных финансовых инструментов на организованные торги	4
1.4	Основы деятельности организаторов торговли: понятие, сущность, функции и требования к деятельности. Информация, обязательная к раскрытию организатором торговли	2
1.5	Клиринговая деятельность. Требования к клиринговой организации и лицу, осуществляющему функции центрального контрагента. Клиринговый пул. Осуществление клиринга с участием центрального контрагента	2
Всего учебных часов		14
2	Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние организаторов торговли	
2.1	Особенности налогообложения организаторов торговли	
2.1.1	Налоговый кодекс Российской Федерации. Особенности определения доходов организаторов торговли. Особенности определения расходов организаторов торговли. Налогообложение организаторов торговли. Налоговые ставки. Налоговый период. Налогообложение операций с финансовыми инструментами.	2
2.1.2	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность организаторов торговли. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций организаторов торговли. Отчетность, представляемая организаторами торговли: форма, состав и порядок представления. Бухгалтерский баланс организаторов торговли. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность	4
2.2	Особенности учета и отчетности организаторов торговли	

2.2.1	Учет расходов организаторов торговли. Учет финансовых вложений. Понятие и виды финансовых вложений. Критерии признания. Оценка финансовых вложений	4
2.2.2	Учет текущих обязательств и расчетов. Учет расчетов в иностранной валюте. Учет финансовых результатов. Учет собственных средств. Учет заемных средств	4
2.3	Финансы организаторов торговли	
2.3.1	Функции и роль финансов в деятельности организаторов торговли. Финансовый механизм в деятельности организаторов торговли	2
2.3.2	Управление рисками. Классификация рисков. Риски, возникающие в деятельности организаторов торговли. Страхование рисков	2
2.3.3	Финансовое планирование. Основные показатели в финансовом плане и методы их исчисления	2
2.4	Финансовое состояние организаторов торговли: анализ и оценка	
2.4.1	Сущность и факторы финансового состояния организатора торговли. Анализ состава, структуры и динамики активов организаторов торговли. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов. Характер и назначение собственных средств. Соотношение собственного капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса и выводы для управления капиталом.	2
2.4.2	Анализ финансового состояния по абсолютным данным бухгалтерского баланса. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых инструментов.	2
2.4.3	Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной (финансовой) устойчивости. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость организаторов торговли. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности организатора торговли.	2
2.4.4	Контроль финансовой устойчивости организаторов торговли. Требования к платежеспособности организаторов торговли. Российская и международная методики оценки платежеспособности. Меры по укреплению платежеспособности организаторов торговли.	2
2.4.5	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
	Всего учебных часов	30
3	Часть 3. Несостоятельность (банкротство) организаторов торговли	
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Меры по предупреждению банкротства финансовых организаций и основания для их применения. Временная администрация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности	4

	временной администрации. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации.	
3.2	Признаки банкротства финансовой организации и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации. Заявление о признании финансовой организации банкротом. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации. Практика реализации процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Судебная практика по банкротству финансовых организаций	4
3.3	Акты в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.4	Компетенция Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Акты в сфере финансовых рынков	4
3.5	Банкротство организаторов торговли	
3.5.1	Особенности банкротства организаторов торговли. Основания для применения мер по предупреждению банкротства организатора торговли. Производство по делу о банкротстве организаторов торговли. Особенности последствий назначения временной администрации организатора торговли. Введение наблюдения в отношении организатора торговли. Особенности удовлетворения требований клиентов организаторов торговли.	10
3.5.2	Имущество организаторов торговли. Особенности конкурсного производства в отношении организаторов торговли	2
3.5.3	Зарубежная практика банкротства организаторов торговли	4
Всего учебных часов		30
Итого по программе		74

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 25 сентября 2015 года N 3808-У
"О программах подготовки
арбитражных управляющих в делах
о банкротстве отдельных видов
финансовых организаций"

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

N п/п	Наименование темы	Количество часов
-------	-------------------	------------------

1	2	3
1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства микрофинансовых организаций. Общие положения о микрофинансовой деятельности	
1.1	Условия осуществления деятельности микрофинансовых организаций. Требования к учредителям (участникам) и органам управления микрофинансовой организации. Приобретение статуса микрофинансовой организации. Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций	2
1.2	Порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций. Основные условия предоставления микрозаймов микрофинансовыми организациями. Права и обязанности микрофинансовой организации. Ограничение деятельности микрофинансовой организации. Административная ответственность микрофинансовых организаций	2
1.3	Права и обязанности заемщика и лица, подавшего заявку на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию	2
1.4	Условия осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов	2
1.5	Управление проблемной задолженностью. Взыскание проблемной задолженности	2
1.6	Саморегулирование в сфере микрофинансирования. Обеспечение имущественной ответственности. Стандарты саморегулируемой организации	2
Всего учебных часов		12
2	Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние микрофинансовых организаций	
2.1	Нормативы достаточности собственных средств и ликвидности микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, и микрофинансовых организаций, осуществляющий выпуск и размещение облигаций. Формирование микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам	2
2.2	Налоговый кодекс Российской Федерации. Особенности определения расходов микрофинансовой организации. Особенности определения доходов микрофинансовой организации. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов микрофинансовой организации	2
2.3	Бухгалтерский учет, бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой организации. Хранение документов микрофинансовой организации	
2.3.1	Отчетность, представляемая микрофинансовой организацией: форма, состав, порядок представления	2
2.3.2	Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность	2

2.4	Финансы микрофинансовой организации, особенности управления финансами микрофинансовой организации	
2.4.1	Управление капиталом и определение цены капитала. Управление долгосрочными обязательствами. Управление краткосрочными обязательствами	2
2.4.2	Привлечение денежных средств. Выпуск облигаций. Секьюритизация	2
2.4.3	Управление рисками. Классификация рисков. Риски, возникающие в деятельности микрофинансовой организации и влияющие на ее платежеспособность	2
2.4.4	Финансовое планирование и его особенности в микрофинансовой организации. Основные показатели в финансовом плане микрофинансовой организации и методы их исчисления	2
2.5	Финансовое состояние микрофинансовой организации: анализ и оценка	
2.5.1	Сущность и факторы финансового состояния организации. Анализ состава, структуры и динамики активов микрофинансовой организации. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов. Характер и назначение собственных средств. Соотношение собственного капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса и выводы для управления капиталом	4
2.5.2	Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов	2
2.5.3	Расчет и оценка финансовых коэффициентов финансовой устойчивости. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость микрофинансовой организации. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности микрофинансовой организации.	2
2.5.4	Российские и международные методики оценки платежеспособности. Меры по укреплению платежеспособности микрофинансовой организации	2
2.5.5	Контроль финансовой устойчивости микрофинансовой организации. Требования к платежеспособности микрофинансовой организации. Российская и международная методики оценки платежеспособности. Меры по укреплению платежеспособности микрофинансовой организации.	4
2.6	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
Всего учебных часов		32
3	Часть 3. Несостоятельность (банкротство) микрофинансовых организаций	
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная администрация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности	10

	временной администрации. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации	
3.2	Признаки банкротства финансовой организации и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации. Заявление о признании финансовой организации банкротом. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации. Практика реализации процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Судебная практика по банкротству финансовых организаций	4
3.3	Акты в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.4	Компетенция Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере микрофинансовой деятельности. Акты в сфере микрофинансовой деятельности	2
3.5	Банкротство микрофинансовой организации	
3.5.1	Особенности банкротства микрофинансовых организаций. Основания для применения мер по предупреждению банкротства микрофинансовой организации. Производство по делу о банкротстве микрофинансовой организации. Особенности последствий назначения временной администрации микрофинансовой организации. Введение наблюдения в отношении микрофинансовой организации	6
3.5.2	Имущество микрофинансовой организации. Особенности конкурсного производства микрофинансовых организаций	2
3.5.3	Зарубежная практика банкротства микрофинансовых организаций	2
Всего учебных часов		26
Итого по программе		68