

МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ
от 22 августа 2011 г. N 409

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРОГРАММ
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 13.04.2012 N 208)

В целях реализации положений Федерального [закона](#) от 26 октября 2002 г. 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) и в соответствии с [Положением](#) о Министерстве экономического развития Российской Федерации, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 г. N 437 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 24, ст. 2867; N 46, ст. 5337; 2009, N 3, ст. 378; N 18, ст. 2257; N 19, ст. 2344; N 25, ст. 3052; N 26, ст. 3190; N 38, ст. 4500; N 41, ст. 4777; N 46, ст. 5488; 2010, N 5, ст. 532; N 9, ст. 960; N 10, ст. 1085; N 19, ст. 2324; N 21, ст. 2602; N 26, ст. 3350; N 40, ст. 5068; N 41, ст. 5240; N 45, ст. 5860; N 52, ст. 7104; 2011, N 6, ст. 888; N 9, ст. 1251; N 12, ст. 1640; N 14, ст. 1935; N 15, ст. 2131; N 17, ст. 2411, ст. 2424), приказываю:

Утвердить:

1. Программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве страховых организаций ([приложение N 1](#));
2. Программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве негосударственных пенсионных фондов ([приложение N 2](#));
3. Программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов ([приложение N 3](#)).
4. Программу подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве кредитных кооперативов ([приложение N 4](#)).

(п. 4 введен [Приказом](#) Минэкономразвития России от 13.04.2012 N 208)

Министр
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение N 1
к Приказу Минэкономразвития России
от 22 августа 2011 г. N 409

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

N	Наименование темы	Количество часов (полная программа)
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 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	4
	Всего учебных часов	18
Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние страховых организаций		
2.1	Налоговый кодекс Российской Федерации. Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков). Особенности определения расходов страховых организаций (страховщиков). 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 отчетность страховой организации. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций страховой организации. Отчетность страховой организации. Бухгалтерский баланс страховой организации. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств. Пояснительная записка к балансу. Промежуточная бухгалтерская отчетность	4
2.3	Особенности учета и отчетности страховщиков	
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
2.2.3	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 страховщика	
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 платежеспособность страховщика	6
2.7	Финансовое планирование и его особенности в страховой организации. Основные показатели в финансовом плане страховой организации и методы их исчисления	1
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 страховщика. Особенности состава затрат страховщика, влияющих на финансовый результат. Характеристика состава доходов страховщика. Анализ убыточности страховых операций. Основные пути повышения рентабельности проведения страховых операций	2
2.9	Финансовое состояние: анализ и оценка	
2.9.1	Сущность и факторы финансового состояния 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 капиталом	2
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 страховщика. Основные формы перестраховочной защиты. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности организации	2
2.9.4	Государственный контроль финансовой устойчивости страховой организации. Нормативы финансовой устойчивости страховых организаций. Требования к платежеспособности страховщика. Российская и европейская методики оценки платежеспособности. Характеристика отчета о платежеспособности страховых организаций. Меры по укреплению платежеспособности страховой организации	6
2.9.5	Нормативные правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
	Всего учебных часов	56
Часть 3. Дело о банкротстве страховых организаций		
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Основания для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная администрация 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	Нормативные правовые акты регулирующего органа в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.4	Компетенция федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности. Нормативные правовые акты федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности	4
3.5	Банкротство страховых организаций	
3.5.1	Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации. Производство по 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	6
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 всему курсу	102

Приложение N 2
к Приказу Минэкономразвития России
от 22 августа 2011 г. N 409

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

N	Наименование темы	Количество часов (полная программа)
---	-------------------	--

1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства негосударственных пенсионных фондов. Общие положения о негосударственных пенсионных фондах	
1.1	Федеральный закон от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах". Понятие негосударственного пенсионного фонда и виды его деятельности. Лицензирование деятельности негосударственного пенсионного фонда. Функции негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании негосударственного пенсионного фонда. Собственное имущество негосударственного пенсионного 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 негосударственных пенсионных фондов. Принципы размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов. Управление пенсионными резервами и инвестирование средств пенсионных накоплений. Ограничения при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений. Инвестиционная декларация доверительного управляющего	8
1.3	Пенсионные накопления фонда: источники и порядок формирования. Особенности и порядок перехода застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный 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 негосударственными пенсионными 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	2
	Всего учебных часов	28
2	Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние негосударственных пенсионных фондов	

2.1	Налоговый кодекс Российской Федерации. Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов. Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов. Особенности определения доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов	2
2.2	Бухгалтерский учет и отчетность фонда. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда. Отчетность, представляемая фондом в уполномоченный федеральный орган: формы, 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 балансу. Промежуточная бухгалтерская 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	
2.4.1	Сущность и факторы финансового состояния фонда. Анализ состава, структуры и динамики активов фонда. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов. Характер и назначение собственных средств	4
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	Государственный контроль финансовой устойчивости негосударственного пенсионного фонда	6
2.4.5	Основы управления рисками в деятельности негосударственных пенсионных фондов. Специфические риски в деятельности пенсионных фондов. Организационные и процедурные аспекты управления рисками в пенсионных фондах. Международные стандарты и рекомендации в области построения внутренних систем оценки рисков. Современные методы управления рисками	2
2.4.6	Нормативные правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
	Всего учебных часов	28
3	Часть 3. Дело о банкротстве негосударственного пенсионного фонда	

3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Основания для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная администрация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации	4
3.1.1	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
3.1.2	Нормативные правовые акты регулирующего органа в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.1.3	Компетенция федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих функции по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию, надзору и контролю негосударственных пенсионных фондов. Нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию негосударственных пенсионных фондов	4
3.2	Банкротство негосударственного пенсионного фонда	
3.2.1	Особенности банкротства негосударственных пенсионных фондов. Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда. Покрытие расходов временной администрации негосударственного пенсионного фонда. Производство по делу о банкротстве негосударственного пенсионного фонда. Особенности установления требований кредиторов. Особенности использования средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Счета негосударственного пенсионного фонда в ходе конкурсного производства. Порядок удовлетворения требований кредиторов за счет средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений	6
3.2.2	Продажа имущества негосударственного пенсионного фонда. Ограничения продажи предприятия и замещение активов негосударственного пенсионного фонда. Особенности удовлетворения требований кредиторов негосударственного пенсионного фонда. Передача обязанности по выплате негосударственной пенсии	6
3.3	Зарубежная практика банкротства негосударственных пенсионных фондов	2
	Всего учебных часов	28
	Итого по всему курсу	84

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, УПРАВЛЯЮЩИХ
КОМПАНИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ФОНДОВ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

N	Наименование темы	Количество часов (полная программа)
	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	
1	Общие положения о банкротстве профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	
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	2
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, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Депозитарная деятельность. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг	4
1.5	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	4

1.6	Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг. Основы деятельности фондовой биржи: понятие, сущность, функции и требования к деятельности фондовой биржи. Информация, обязательная к раскрытию организатором торговли	4
1.7	Понятие акционерного инвестиционного фонда. Требования к акционерным инвестиционным фондам. Органы управления акционерного инвестиционного фонда. Основания для ликвидации акционерного инвестиционного фонда	2
1.8	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 акционерных 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
1.9	Требования к организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – управляющая компания). Организационно-правовой статус управляющей компании. Минимальный размер и порядок расчета собственного капитала управляющей компании	2
1.10	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	2
	Всего учебных часов	32
Часть 2. Учет, отчетность и финансовое состояние профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов		
2.1	Особенности налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	
2.1.1	Налоговый кодекс Российской Федерации. Налогообложение организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. 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 акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	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 паевого инвестиционного фонда	2
2.1.3	Бухгалтерский учет и отчетность профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов. Отчетность профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов. Бухгалтерский баланс профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств. Пояснительная записка к балансу. Промежуточная бухгалтерская отчетность	4
2.2	Особенности учета и отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	
2.2.1	Учет расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. 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 инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	
2.3.1	Финансы профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	2
2.3.2	Функции и роль финансов в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Формы доступа организации к финансовым рынкам. Финансовый механизм в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	2
2.3.3	Управление рисками. Классификация рисков. Риски, возникающие в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Страхование	2

	рисков. Определение доходности и риска портфеля	
2.3.4	Финансовое планирование. Основные показатели в финансовом плане и методы их исчисления	2
2.4	Расчет стоимости инвестиционного портфеля	
2.4.1	Расчет стоимости инвестиционного портфеля. Оперативное управление финансовыми ресурсами профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Финансовые результаты профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов: анализ и оценка. Источники формирования прибыли. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Характеристика состава доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Анализ убыточности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	2
2.5	Финансовое состояние: анализ и оценка	
2.5.1	Сущность и факторы финансового состояния 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	2
2.5.2	Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной (финансовой) устойчивости. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности организации	2
2.5.3	Государственный контроль финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Требования к платежеспособности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	2
2.5.4	Нормативные правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
	Всего учебных часов	30
Часть 3. Банкротство профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов		

3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Основания для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения. Временная администрация 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	Нормативные правовые акты регулирующего органа в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления	2
3.4	Компетенция федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Практика их деятельности. Нормативные правовые акты федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков	4
3.5	Производство по делу о банкротстве профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности последствий назначения временной администрации профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Реестр клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Введение наблюдения в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Особенности удовлетворения требований клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Имущество профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда и особенности его продажи. Особенности конкурсного производства в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда	10

3.6	Зарубежная практика банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	4
	Всего учебных часов	28
	Итого по всему курсу	90

Приложение N 4
к приказу Минэкономразвития России
от 22 августа 2011 г. N 409

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В ДЕЛАХ О БАНКРОТСТВЕ
КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ**

(введена [Приказом](#) Минэкономразвития России от 13.04.2012 N 208)

№ п/п	Наименование темы	Количество часов (полная программа)
1	Часть 1. Правовое обеспечение процедур банкротства кредитных кооперативов. Общие положения о кредитной кооперации	
1.1	Порядок осуществления деятельности кредитного кооператива. 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) кредитного кооператива, прекращения членства. Ведение реестра членов (пайщиков) кредитного кооператива. Права и обязанности члена (пайщика) кредитного кооператива	2
1.4	Управление в кредитном кооперативе. Порядок проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). 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 кредитного кооператива (пайщиков). Распределение доходов кредитного кооператива	2
1.6	Особенности деятельности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица. Особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков). 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. Государственный 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, отчетность кредитного кооператива. Хранение документов кредитного кооператива	
2.3.1	Нормативные правовые акты, регулирующие порядок представления кредитными кооперативами финансовой (бухгалтерской) отчетности	4
2.3.2	Бухгалтерский баланс кредитного кооператива. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении средств. Пояснительная записка к балансу. Промежуточная бухгалтерская отчетность	2
2.3.3	Особенности бухгалтерского учета, финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных кооперативов, членами которых являются физические лица	2
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 организации. 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	4

	выводы для управления капиталом	
2.5.2	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
2.5.3	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 организации	4
2.5.4	Государственный 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	Порядок принятия кредитным кооперативом мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
	Всего учебных часов	38
3	Часть 3. Несостоятельность (банкротство) кредитных кооперативов как разновидности финансовых организаций	
3.1	Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций. Основания для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации и основания для их применения	2
3.2	Временная администрация финансовой организации. Основания для назначения и прекращения деятельности. Функции временной администрации. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации	2
3.3	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	2
3.4	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	2
3.5	Нормативные правовые акты регулирующего органа в сфере банкротства финансовых организаций	2
3.6	Компетенция федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по контролю и надзору в сфере кредитной кооперации (далее – контрольный орган). Нормативные правовые акты контрольного органа в сфере кредитной кооперации	2

3.7	Применение мер по предупреждению банкротства финансовых организаций в отношении кредитных кооперативов. Основания для применения мер по предупреждению банкротства в отношении кредитного кооператива	2
3.8	Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива	2
3.9	Особенности назначения временной администрации кредитного кооператива	2
3.9.1	Порядок назначения временной администрации контрольным органом	2
3.9.2	Состав временной администрации кредитного кооператива	2
3.9.3	Порядок отчуждения имущества кредитного кооператива со дня назначения временной администрации	2
3.9.4	Ходатайство саморегулируемой организации кредитных кооперативов о назначении временной администрации	2
3.10	Особенности деятельности временной администрации кредитного кооператива	4
3.11	Особенности удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков)	2
3.12	Субсидиарная ответственность членов кредитного кооператива по его обязательствам. Ответственность членов кредитного кооператива (пайщиков) за нарушение обязательств по внесению паевых и иных взносов. Ответственность членов правления кредитного кооператива за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействием)	2
3.13	Зарубежная практика банкротства кредитных кооперативов	2
	Всего учебных часов	36
	Итого по всему курсу	90