Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 24 декабря 2012 г. N 1396

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ

ФОРМИРОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ РЕЗЕРВА

СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО

СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ

И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ

|  |
| --- |
| Список изменяющих документов(в ред. Постановлений Правительства РФ от 25.03.2013 N 257,от 24.12.2013 N 1235, от 30.07.2014 N 727, от 25.12.2014 N 1492,от 24.10.2015 N 1145, от 05.05.2016 N 389, от 15.02.2017 N 189,от 28.12.2017 N 1683, от 30.12.2018 N 1758, от 30.12.2018 N 1767) |

Правительство Российской Федерации постановляет:

Утвердить прилагаемые [Правила](#P34) формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 24.12.2013 N 1235, от 25.12.2014 N 1492, от 15.02.2017 N 189)

Председатель Правительства

Российской Федерации

Д.МЕДВЕДЕВ

Утверждены

постановлением Правительства

Российской Федерации

от 24 декабря 2012 г. N 1396

ПРАВИЛА

ФОРМИРОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ РЕЗЕРВА СРЕДСТВ

НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ

ЗАБОЛЕВАНИЙ

|  |
| --- |
| Список изменяющих документов(в ред. Постановлений Правительства РФ от 24.10.2015 N 1145,от 05.05.2016 N 389, от 15.02.2017 N 189, от 28.12.2017 N 1683,от 30.12.2018 N 1758, от 30.12.2018 N 1767) |

1. Настоящие Правила устанавливают порядок формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее - страховой резерв).

(в ред. Постановления Правительства РФ от 15.02.2017 N 189)

2. Страховой резерв формируется по результатам отчетного финансового года на основании отчета об исполнении бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации (далее - Фонд). Пополнение страхового резерва осуществляется за счет:

а) остатка средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на начало отчетного финансового года, за исключением остатка средств страхового резерва на начало отчетного финансового года;

б) превышения в отчетном финансовом году доходов бюджета Фонда по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (за исключением капитализированных платежей, поступающих в случае ликвидации юридических лиц - страхователей, и доходов, полученных от размещения средств страхового резерва) над его расходами по указанному виду страхования;

в) капитализированных платежей, поступающих в случае ликвидации юридических лиц - страхователей;

г) доходов, полученных от размещения средств страхового резерва.

3. При формировании страхового резерва из объема средств, подлежащих зачислению в страховой резерв, исключаются средства в размере:

а) одной двадцать четвертой общего объема расходов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, предусмотренных федеральным законом о бюджете Фонда на текущий финансовый год;

б) обязательств Фонда, образовавшихся на конец отчетного финансового года, перед страхователями в части расходов, превышающих сумму начисленных страховых взносов;

в) превышения в текущем финансовом году расходов бюджета Фонда по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний над его доходами по указанному виду страхования.

4. Средства страхового резерва могут быть размещены на банковских депозитах в кредитных организациях (далее - банковские депозиты) на условиях, предусмотренных [пунктом 6](#P57) настоящих Правил.

5. Средства страхового резерва, которые не размещены на банковских депозитах, находятся на едином счете бюджета Фонда, открытом территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации.

6. Средства страхового резерва могут размещаться на банковских депозитах на следующих условиях:

а) валютой депозита является валюта Российской Федерации;

б) срок действия депозита составляет до 1 года;

в) процентная ставка по депозиту фиксируется на весь срок действия депозита;

г) выплата процентного дохода осуществляется ежемесячно;

д) возможность досрочного возврата суммы (части суммы) депозита обеспечивается по требованию Фонда в соответствии с [пунктом 29](#P158) настоящих Правил;

е) кредитные организации, в которых средства страхового резерва размещаются на банковских депозитах, удовлетворяют положениям, предусмотренным [пунктами 7](#P67), [7(1)](#P79), [8](#P83) или [8(2)](#P90) настоящих Правил;

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 28.12.2017 N 1683, от 30.12.2018 N 1767)

ж) сумма средств страхового резерва, размещаемых в одной кредитной организации, не может превышать 40 процентов совокупного объема средств страхового резерва.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 15.02.2017 N 189)

7. Средства страхового резерва могут размещаться на банковских депозитах в кредитных организациях, удовлетворяющих следующим требованиям:

а) кредитная организация является банком с универсальной лицензией;

(пп. "а" в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 1 млрд. рублей, рассчитываемом по методике Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на последнюю отчетную дату;

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 05.05.2016 N 389, от 30.12.2018 N 1767)

в) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня "A+(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и (или) "ruA+" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА";

(пп. "в" в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

г) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";

(пп. "г" в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1758)

д) утратил силу. - Постановление Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767;

е) раскрытие кредитной организацией, а также всеми кредитными организациями, входящими в одну с ней банковскую группу, информации о своей деятельности в соответствии со статьей 8 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также представление кредитной организацией в Центральный банк Российской Федерации отчетности и информации в соответствии со статьей 43 указанного Федерального закона для последующего раскрытия Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций, в соответствии со статьей 57 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

(пп. "е" введен Постановлением Правительства РФ от 28.12.2017 N 1683)

7(1). В течение срока реализации плана участия Центрального банка Российской Федерации в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, утвержденного в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" Советом директоров Центрального банка Российской Федерации, средства страхового резерва, размещенные по состоянию на дату принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности указанной кредитной организации, могут находиться в такой кредитной организации без учета требований, предусмотренных [пунктом 7](#P67) настоящих Правил, а также средства страхового резерва могут размещаться на банковских депозитах в данной кредитной организации без учета указанных требований при соблюдении следующих условий:

совокупный объем средств, находящихся на банковских депозитах и размещаемых в течение указанного срока на банковские депозиты, не превышает объем средств страхового резерва, размещенных по состоянию на дату принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности указанной кредитной организации;

на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" размещена информация о гарантировании Центральным банком Российской Федерации непрерывности деятельности такой кредитной организации.

(п. 7(1) введен Постановлением Правительства РФ от 28.12.2017 N 1683)

8. Средства страхового резерва могут размещаться на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным [подпунктами "а"](#P68) и ["г" пункта 7](#P74) настоящих Правил, а также имеющих собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. рублей, рассчитываемом по методике Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на последнюю отчетную дату, если в отношении кредитных организаций или в отношении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации, по состоянию на 1 января 2015 г. действуют международные санкции.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

Кредитные организации, указанные в [абзаце первом](#P83) настоящего пункта, определяются отдельными решениями Правительства Российской Федерации.

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 15.02.2017 N 189)

(п. 8 в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

8(1). Правительство Российской Федерации вправе определить из числа кредитных организаций, соответствующих требованиям, предусмотренным [пунктом 7](#P67) настоящих Правил, кредитные организации, не имеющие права на размещение средств страхового резерва, в случае применения кредитной организацией ограничений по осуществлению банковских операций в отношении отдельных отраслей, отдельных предприятий (организаций) в связи с применением к Российской Федерации мер санкционного воздействия, а также наличия рисков (угроз) применения кредитной организацией таких ограничений.

(п. 8(1) введен Постановлением Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

8(2). Средства страхового резерва могут размещаться на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным [пунктом 7](#P67) настоящих Правил, за исключением требований, установленных [подпунктом "в" пункта 7](#P72) настоящих Правил, если кредитные организации отнесены к категории уполномоченных банков в соответствии с Федеральным законом "О государственном оборонном заказе" и кредитные организации определены отдельным решением Правительства Российской Федерации.

(п. 8(2) введен Постановлением Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

9. Размещение средств страхового резерва на банковских депозитах осуществляется Фондом путем отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита (далее - заявки) и заключения с кредитными организациями, соответствующими положениям, предусмотренным [пунктами 7](#P67), [8](#P83) или [8(2)](#P90) настоящих Правил, договоров банковского депозита. Решение о размещении средств страхового резерва принимает председатель Фонда.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

10. С целью проведения отбора заявок Фонд определяет дату проведения отбора заявок, максимальный размер средств, размещаемых на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих положениям, предусмотренным [пунктами 7](#P67), [8](#P83) или [8(2)](#P90) настоящих Правил, срок размещения и минимальную процентную ставку размещения этих средств.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

Минимальная процентная ставка размещения средств при ее определении не может быть ниже ставки доходности к погашению выпуска облигаций федерального займа с датой погашения, ближайшей к дате выхода депозита.

11. Фонд размещает на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" следующую информацию:

а) дата проведения отбора заявок - не позднее 5 рабочих дней, предшествующих дню проведения отбора заявок;

б) положения, предусмотренные [пунктом 10](#P94) настоящих Правил, - не позднее 10 часов рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок.

12. Лимит размещения средств для кредитной организации (LimAi) определяется по формуле:

LimAi = ri x Ki,

где:

ri - коэффициент для i-й кредитной организации, равный:

абзацы пятый - шестой утратили силу с 1 июля 2016 года. - Постановление Правительства РФ от 05.05.2016 N 389;

в случае если i-я кредитная организация имеет размер собственных средств от 25000 млн. до 250000 млн. рублей включительно, - 0,2;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

в случае если i-я кредитная организация имеет размер собственных средств более 250000 млн. рублей, - 0,5;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

Ki - размер собственных средств (капитала) i-й кредитной организации (млн. рублей) согласно отчетности, размещенной Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на день расчета.

Показатели LimAi и Ki округляются (по правилам математического округления) с точностью до целого числа.

Если рассчитанный лимит размещения средств для кредитной организации превышает определенную в соответствии с [подпунктом "ж" пункта 6](#P65) настоящих Правил максимально допустимую совокупную сумму, в пределах которой средства могут размещаться на банковских депозитах, то размер лимита размещения средств для кредитной организации устанавливается равным такой максимально допустимой совокупной сумме.

12(1). Лимит, в пределах которого кредитная организация вправе подавать заявку в ходе проведения отбора заявок (далее - лимит на заявку), определяется кредитной организацией по формуле:

LimZi = LimAi - di + vi

где:

LimZi - лимит на заявку для i-й кредитной организации, в рублях и копейках;

di - сумма средств страхового резерва, размещенная на банковских депозитах в i-й кредитной организации на начало дня проведения отбора заявок, в рублях и копейках;

vi - сумма средств страхового резерва, размещенная на банковских депозитах в i-й кредитной организации на начало дня проведения отбора заявок, подлежащих возврату в день проведения отбора заявок, в рублях и копейках.

(п. 12(1) введен Постановлением Правительства РФ от 15.02.2017 N 189)

13. Кредитные организации направляют в Фонд заявки по форме, утверждаемой Фондом, в день проведения отбора заявок до 17 часов по московскому времени в письменной форме в запечатанном конверте.

Одновременно с заявками кредитные организации направляют в Фонд следующие документы (далее - пакет документов):

нотариально заверенную копию лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, полученную не ранее чем за один месяц до дня направления заявки;

опись представленных документов.

Все документы, входящие в пакет документов, должны быть сшиты в единую книгу, которая содержит сквозную нумерацию листов в правом верхнем углу на лицевой стороне страницы, скрепляется печатью (опечатывается) на обороте с указанием количества страниц и заверяется подписью уполномоченного лица кредитной организации.

Верность копий документов, входящих в состав пакета документов, должна быть отдельно подтверждена подписью уполномоченного лица кредитной организации и печатью кредитной организации.

При получении заявки и пакета документов Фонд подтверждает в письменной форме их получение в течение дня проведения отбора заявок.

К участию в отборе заявок допускаются кредитные организации, которые на день, предшествующий дню проведения отбора заявок, не имеют просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в них за счет средств страхового резерва.

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

14. Фонд принимает заявки и пакеты документов от кредитных организаций и ведет их учет в журнале регистрации заявок с присвоением номера, указанием даты и времени их приема. В случае отзыва заявки и (или) пакета документов в журнале регистрации заявок указывается время отзыва.

15. К участию в отборе заявок Фондом принимается только одна поданная кредитной организацией заявка. Кредитная организация вправе отозвать заявку и пакет документов до 17 часов по московскому времени дня проведения отбора заявок.

16. Фонд проверяет в день проведения отбора заявок соответствие кредитных организаций, направивших заявки, положениям, предусмотренным настоящими Правилами, исходя из официальных данных Центрального банка Российской Федерации.

17. Обязательными реквизитами заявки являются размер размещаемых денежных средств и процентная ставка, которые кредитная организация предлагает в качестве существенных условий договора банковского депозита. Размер денежных средств, указанный в заявке кредитной организации, не должен превышать лимит на заявку для кредитной организации, определенный в соответствии с [пунктом 12(1)](#P114) настоящих Правил.

(п. 17 в ред. Постановления Правительства РФ от 15.02.2017 N 189)

18. Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки, установленной Фондом для отбора заявок.

19. Заявки и пакеты документов, поданные кредитными организациями, не соответствующими на день проведения отбора заявок положениям, предусмотренным [пунктами 7](#P67), [8](#P83) или [8(2)](#P90) настоящих Правил, а также поданные с нарушением положений [пунктов 13](#P123), [15](#P134), [17](#P136) и [18](#P138) настоящих Правил, не допускаются Фондом к участию в отборе заявок.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

20. Фонд устанавливает до 18 часов по московскому времени дня проведения отбора заявок значение процентной ставки отсечения (далее - ставка отсечения). При этом устанавливается следующая процедура и очередность удовлетворения поданных заявок:

заявки кредитных организаций удовлетворяются по процентным ставкам, указанным в заявках, в порядке убывания указанных в них процентных ставок;

ставка отсечения устанавливается равной процентной ставке, указанной в последней удовлетворяемой заявке кредитной организации, в случае если объем всех удовлетворяемых заявок меньше максимальной суммы размещения средств страхового резерва, либо равной процентной ставке, указанной в заявке, после удовлетворения которой совокупный объем всех удовлетворяемых заявок равен или превышает максимальную сумму размещения средств страхового резерва;

удовлетворению подлежат заявки, в которых процентные ставки больше или равны ставке отсечения. Заявки, в которых указаны процентные ставки ниже ставки отсечения, не удовлетворяются;

если совокупный объем заявок, в которых процентные ставки больше или равны ставке отсечения, превышает максимальную сумму размещения средств страхового резерва, то заявки, в которых процентные ставки равны ставке отсечения, удовлетворяются пропорционально их доле в объеме заявок кредитных организаций с указанной процентной ставкой и в пределах остатка максимальной суммы размещения средств страхового резерва. Суммы удовлетворенных таким образом заявок кредитных организаций округляются в меньшую сторону до целого.

(п. 20 в ред. Постановления Правительства РФ от 15.02.2017 N 189)

21. Фонд по итогам проведения отбора заявок размещает на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о ставке отсечения на проведенном отборе заявок или сообщает о факте признания проведения отбора заявок несостоявшимся не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения отбора заявок.

22. Фонд заключает не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем проведения отбора заявок, с соответствующей положениям, предусмотренным [пунктами 7](#P67), [8](#P83) или [8(2)](#P90) настоящих Правил, кредитной организацией договор банковского депозита.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

23. Договоры банковского депозита заключаются по указанным в подлежащих удовлетворению заявках процентным ставкам на суммы денежных средств, указанные в заявках, за исключением случаев частичного удовлетворения заявок, по основаниям, предусмотренным [пунктом 20](#P141) настоящих Правил.

(п. 23 в ред. Постановления Правительства РФ от 15.02.2017 N 189)

24. Фонд перечисляет не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем заключения договора банковского депозита, на корреспондентский счет соответствующей кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации сумму депозита.

25. Кредитная организация на основании договора банковского депозита для учета перечисленной суммы открывает Фонду депозитный счет и представляет Фонду выписку из указанного счета. Депозитный счет открывается отдельно по каждому договору банковского депозита.

Кредитная организация также представляет Фонду выписку из счета в случае закрытия депозитного счета.

26. Возврат суммы депозита и уплата процентов за текущий месяц на сумму депозита производятся кредитной организацией в день возврата средств, установленный договором банковского депозита, либо в день возврата средств по иным основаниям, предусмотренным [пунктом 29](#P158) настоящих Правил, на единый счет бюджета Фонда, открытый территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации.

27. В случае нарушения кредитной организацией условий договора банковского депозита, связанных с возвратом суммы депозита и уплатой процентов на сумму депозита, кредитная организация обязана уплатить штрафные проценты (пеню), предусмотренные условиями договора.

28. Фонд в течение срока действия договора банковского депозита осуществляет проверку соответствия кредитных организаций, на банковских депозитах в которых размещены средства страхового резерва, требованиям, установленным [пунктом 7](#P67) настоящих Правил, исходя из информации, размещенной Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

29. Средства страхового резерва используются для финансового обеспечения расходов, предусмотренных Федеральным законом "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

Использование средств страхового резерва осуществляется в случае превышения в текущем финансовом году расходов бюджета Фонда по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний над его доходами по указанному виду страхования.

В случае необходимости Фонд вправе принимать решения о досрочном отзыве средств страхового резерва, размещенных на банковских депозитах, в соответствии с условиями договора банковского депозита.

В случае если кредитная организация перестала соответствовать положениям, предусмотренным [пунктами 8](#P83) или [8(2)](#P90) настоящих Правил, а также в случаях, если выявлено несоответствие кредитной организации требованиям, установленным [пунктами 7](#P67) или [7(1)](#P79) настоящих Правил, и (или) кредитная организация исключена из перечня кредитных организаций, соответствующих требованиям настоящих Правил, размещенного Центральным банком Российской Федерации на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - перечень), Фонд обязан направить требование о немедленном возврате суммы депозита, размещенного в этой кредитной организации, и процентов по нему не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого несоответствия и (или) исключения кредитной организации из перечня в соответствии с частью 6 статьи 17 Федерального закона от 29 июля 2017 г. N 267-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 N 1767)

29(1). Требования [пунктов 28](#P157) и [29](#P158) настоящих Правил применяются с учетом положений [пункта 7(1)](#P79) настоящих Правил.

(п. 29(1) введен Постановлением Правительства РФ от 28.12.2017 N 1683)

30. Фонд ежеквартально (нарастающим итогом) одновременно с отчетом об исполнении бюджета Фонда за соответствующий период текущего финансового года представляет в Правительство Российской Федерации, Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации сведения о направлениях, об объемах и о финансовых результатах размещения и расходования средств страхового резерва по форме, согласованной с Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации, порядок заполнения которой определяется Фондом.