Положение Банка России от 28 декабря 2017 г. N 626-П "Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций"

Настоящее Положение на основании части пятой, пункта 1 части шестнадцатой, части девятнадцатой статьи 11, пунктов 6 и 7 части первой статьи 14 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 31, ст. 4333; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3438, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 40, ст. 5036; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, N 6, ст. 563; N 19, ст. 2311; N 26, ст. 3379, ст. 3395; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5317, ст. 5320; N 45, ст. 6144, ст. 6154; N 49, ст. 6912; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 37; N 17, ст. 2473; N 27, ст. 3947, ст. 3950; N 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; N 51, ст. 7243; 2016, N 1, ст. 23; N 15, ст. 2050; N 26, ст. 3860; N 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, N 14, ст. 2000; N 18, ст. 2661, ст. 2669; N 25, ст. 3596; N 30, ст. 4456; N 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"), пунктов 1 и 3 части девятой статьи 61, частей седьмой и восьмой статьи 76.9-2 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4357; N 41, ст. 5639; N 48, ст. 6699; 2016, N 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, N 1, ст. 46; N 14, ст. 1997; N 18, ст. 2661, ст. 2669; N 27, ст. 3950; N 30, ст. 4456; N 31, ст. 4830; N 50, ст. 7562) (далее - Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), подпункта 5 пункта 8 и абзаца первого пункта 10.1 статьи 32.1, абзаца второго пункта 7 и абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 9 статьи 32.10 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552;

N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 3946, ст. 4001; N 29, ст. 4357, ст. 4385; N 48, ст. 6715; 2016, N 1, ст. 52; N 22, ст. 3094; N 26, ст. 3863, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, N 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее - Федеральный закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации"), подпункта 3 пункта 1, абзаца первого пункта 2 статьи 4.1, абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 28 и абзаца второго пункта 28.1 статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2001, N 7, ст. 623; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 2, ст. 166; 2004, N 49, ст. 4854; 2005, N 19, ст. 1755; 2006, N 43, ст. 4412; 2007, N 50, ст. 6247; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3619; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4196; 2011, N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, N 31, ст. 4322; N 47, ст. 6391; N 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, N 19, ст. 2326; N 30, ст. 4044, ст. 4084; N 49, ст. 6352; N 52, ст. 6975; 2014, N 11, ст. 1098; N 30, ст. 4219; 2015, N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4357; 2016, N 1, ст. 41, ст. 47; N 27, ст. 4225; 2017, N 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"), подпункта 3 пункта 1 и абзаца первого пункта 2 статьи 38.1, абзаца второго пункта 7 и абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 9 статьи 38.2 Федерального закона от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 49, ст. 4562; 2004, N 27, ст. 2711; 2006, N 17, ст. 1780; 2007, N 50, ст. 6247; 2008, N 30, ст. 3616; 2009, N 48, ст. 5731; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4193; 2011, N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, N 31, ст. 4334; 2013, N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, N 11, ст. 1098; 2015, N 27, ст. 4001; N 29, ст. 4357; 2016, N 1, ст. 47; N 23, ст. 3301; N 27, ст. 4225, ст. 4294; 2017, N 18 ст. 2661; N 31 ст. 4830) (далее - Федеральный закон "Об инвестиционных фондах"), пункта 4 части 1 и части 2 статьи 4.3, части 7 и подпунктов "а" и "в" пункта 1 части 9 статьи 4.4 Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2011, N 27, ст. 3880; N 49, ст. 7040; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, N 26, ст. 3395; 2015, N 27, ст. 4001; N 29, ст. 4357; 2016, N 1, ст. 27; N 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, N 18, ст. 2669, N 31, ст. 4830) устанавливает:

порядок и критерии оценки финансового положения, а также требования к финансовому положению:

физического или юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации;

физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации, приобретающего 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2007, N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; N 27, ст. 3126; N 45, ст. 5141; 2009, N 29, ст. 3601, ст. 3610; N 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, N 15, ст. 1736; N 19, ст. 2291; N 49, ст. 6409; 2011, N 10, ст. 1281; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4590; N 48, ст. 6728; N 50, ст. 7343; 2012, N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7643; 2013, N 27, ст. 3436, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5633; N 51, ст. 6695; N 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, N 23, ст. 2928; N 30, ст. 4266; 2015, N 27, ст. 3947; N 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; N 41, ст. 5629; 2016, N 27, ст. 4197; 2017, N 31, ст. 4828) (далее - группа лиц), приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

юридического лица - акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и юридического лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), юридического лица - акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и юридического лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника) (далее при совместном упоминании - юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации);

основания для признания финансового положения указанных лиц неудовлетворительным;

порядок запроса и получения информации о финансовом положении указанных лиц;

перечень документов для оценки финансового положения физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации;

перечень документов, подтверждающих источники происхождения средств, вносимых учредителями (участниками) - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

требования к финансовому положению физического или юридического лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания), негосударственного пенсионного фонда (далее - фонд), микрофинансовой компании (далее при совместном упоминании - некредитная финансовая организация), распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - лицо, имеющее право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации);

порядок оценки соответствия требованиям к финансовому положению лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации;

требования к финансовому положению физического или юридического лица, приобретающего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями фонда, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал фонда (далее - лицо, приобретающее право распоряжаться более 10 процентами акций фонда);

порядок оценки соответствия требованиям к финансовому положению лица, приобретающего право распоряжаться более 10 процентами акций фонда;

требования к финансовому положению, порядок оценки финансового положения, в том числе перечень необходимых для проведения оценки документов, требования к их оформлению и основания для признания финансового положения неудовлетворительным, порядок запроса и получения информации о финансовом положении:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на

приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) управляющей компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) управляющей компании;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании.

Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка финансового положения проводится:

Западным центром допуска финансовых организаций или Восточным центром допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее при совместном упоминании - Центр допуска):

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации (за исключением случаев, указанных в абзаце двенадцатом настоящего пункта) - в отношении физического или юридического лица (далее при совместном упоминании - лицо), совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, и лица, осуществляющего контроль в отношении такого лица. Для целей настоящего Положения понятие контроля определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217-н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н), и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217-н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н;

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (за исключением случаев, указанных в абзаце двенадцатом настоящего пункта) - в отношении лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (за исключением случаев, указанных в абзаце двенадцатом настоящего пункта) - в отношении лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения сделки указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

в целях подготовки заключения об оплате уставного капитала кредитной организации, предусмотренного приложением 5 к Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года N 16965, 17 декабря 2010 года N 19217, 15 июня 2011 года N 21033, 22 сентября 2011 года N 21869, 16 декабря 2011 года N 22645, 5 ноября

2013 года N 30308, 25 декабря 2013 года N 30818, 11 декабря 2014 года N 35134, 15 июня 2015 года N 37658, 13 апреля 2016 года N 41783, 22 мая 2017 года N 46779, 31 октября 2017 года N 48750, при рассмотрении вопроса о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, о регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций или о государственной регистрации изменений в устав, связанных с увеличением ее уставного капитала (далее - проверка правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации), - в отношении учредителя кредитной организации, лица, приобретающего более одного процента акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) при увеличении ее уставного капитала, в том числе указанного в абзаце первом пункта 1.2 настоящего Положения, в случае, если кредитной организацией не представлено заключение, предусмотренное пунктом 1.2 настоящего Положения;

при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - в отношении лица, информация о котором подлежит отражению в формах отчетности 0409051 "Список аффилированных лиц" и 0409052 "Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация", установленных приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года N 44718, 29 марта 2017 года N 46155, 25 декабря 2017 года N 49421 (далее - Указание Банка России N 4212-У), приобретающего акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала (независимо от размера приобретаемых таким лицом акций (долей) (далее - аффилированное лицо кредитной организации);

при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала - в отношении лица, приобретающего до одного процента акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных), если стоимость приобретаемых акций или стоимость вклада (дополнительного вклада) превышает двадцать миллионов рублей и кредитной организацией не представлено заключение, предусмотренное пунктом 1.2 настоящего Положения;

при осуществлении контроля за финансовым положением юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации;

Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России:

при рассмотрении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации - в отношении ее учредителя и лица, осуществляющего контроль в отношении такого учредителя;

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации в случае, если надзор за такой кредитной организацией осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями, а также в случае, установленном абзацем четвертым пункта 3.1 Инструкции Банка России от 25 декабря 2017 года N 185-И "О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года N 50413 , - в отношении лиц, указанных в абзацах третьем - пятом настоящего пункта;

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление страхования - в отношении лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии управляющей компании - в отношении лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) управляющей компании;

при рассмотрении вопроса о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций - в отношении лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

при рассмотрении вопроса о государственной регистрации выпуска акций фонда - в отношении лица, приобретающего право распоряжаться более 10 процентами акций фонда;

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего одобрения Банка России на приобретение акций (долей) некредитной финансовой организации и (или) на

установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации - в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) некредитной финансовой организации, и (или) сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации;

при осуществлении контроля за финансовым положением лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

1.2. Оценка финансового положения лица (за исключением аффилированного лица кредитной организации), приобретающего до пяти процентов акций (долей) кредитной организации (включительно, с учетом ранее приобретенных) при увеличении уставного капитала кредитной организации, в целях подтверждения правомерности оплаты таким лицом акций (долей) кредитной организации проводится кредитной организацией самостоятельно в соответствии с главой 3 и подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, а также внутренним документом кредитной организации.

В этом случае в Центр допуска в составе документов, представляемых для проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации, должно быть представлено заключение кредитной организации о соответствии финансового положения лица требованиям, установленным подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения (далее - заключение кредитной организации), и оценка финансового положения лица Центром допуска не проводится.

Заключение кредитной организации должно быть составлено в двух экземплярах, подписано уполномоченным лицом кредитной организации и заверено печатью кредитной организации (при наличии). Один экземпляр заключения направляется в Центр допуска, второй экземпляр хранится в кредитной организации вместе с документами, на основании которых кредитная организация проводила оценку своего финансового положения, в течение сроков, установленных приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 года N 558 "Об утверждении "Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 сентября 2010 года N 18380, 15 марта 2016 года N 41414.

Представление документов, на основании которых кредитной организацией проводилась оценка финансового положения такого лица, не требуется.

В случае, если заключение кредитной организации не соответствует требованию, установленному настоящим пунктом, Центр допуска запрашивает у кредитной организации документы, на основании которых оно подготовлено. Кредитная организация обязана в срок, установленный в запросе, представить эти документы.

1.3. Оценка финансового положения не проводится в следующих случаях:

при приобретении лицом акций (долей) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) на вторичном рынке, за исключением случаев, когда требуется предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации;

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации в случае получения юридическим или физическим лицом - доверительным управляющим акций (долей) кредитной организации по договору доверительного управления имуществом;

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России (последующего одобрения Банка России) (далее - последующее согласие (одобрение) Банка России) на приобретение долей финансовой организации в случае распределения по решению общего собрания участников принадлежащей финансовой организации в форме общества с ограниченной ответственностью доли в ее уставном капитале, ранее приобретенной у участников, между участниками пропорционально их долям в уставном капитале финансовой организации;

при регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации или при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью, связанных с увеличением ее уставного капитала за счет ее имущества (собственных средств), перечень которого (которых) установлен Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 года N 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 28 февраля 2014 года N 31458, 10 декабря 2014 года N 35118, 2 марта 2015 года N 36322, 28 июля 2015 года N 38242, 19 мая 2017 года N 46770, 31 мая 2017 года N 46901;

при регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации или при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью, связанных с увеличением ее уставного капитала, если с даты принятия Центром допуска или Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее при совместном упоминании - Уполномоченное структурное подразделение Банка России) решения о выдаче лицу предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации до даты их оплаты прошло менее трех месяцев или если увеличение уставного капитала кредитной организации произошло в результате мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) (далее - субординированные инструменты), включая требования по невыплаченным процентам по субординированным инструментам, а также требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным инструментам (далее - требования кредиторов по субординированным инструментам), на обыкновенные акции (доли) кредитной организации в случаях, предусмотренных частью четвертой статьи 25.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в форме акционерного общества, в случае размещения акций на организованных торгах, если с даты принятия Уполномоченным структурным подразделением Банка России решения о выдаче лицу предварительного согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации до даты их оплаты прошло менее трех месяцев и такой кредитной организацией направлено уведомление об итогах выпуска (дополнительного) выпуска акций;

при регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации или при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью, в случае приобретения государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" акций (долей) банков - участников системы страхования вкладов в соответствии с частью 6 статьи 15 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438; N 49, ст. 6336; N 52, ст. 6975; 2014, N 14, ст. 1533; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 14; N 27, ст. 3958; N 29, ст. 4355; 2016, N 27, ст. 4297; 2017, N 18, ст. 2661, ст. 2669; N 31, ст. 4789, ст. 4816) (далее - Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации");

при регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации или при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью, в случае приобретения Банком России, обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора" за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, акций банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале банка, предоставляющих не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

1.4. В случае направления кредитной организацией в форме акционерного общества уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций Центр допуска для подтверждения правомерности оплаты акций кредитной организации, предусмотренной абзацами шестым - восьмым пункта 1.1 настоящего Положения, в целях принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала, на основании документов акционера такой кредитной организации, представленных в соответствии с настоящим Положением, проводит оценку его финансового положения и подготавливает заключение о соответствии его финансового положения требованиям, установленным настоящим Положением.

В случае если по результатам оценки финансовое положение такого акционера признается неудовлетворительным, указанное заключение используется в целях осуществления текущего контроля за деятельностью кредитной организации.

1.5. В случае если одно или несколько лиц, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) финансовой организации, имеет намерение (имеют намерение) совершить сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации при увеличении уставного капитала финансовой организации или на вторичном рынке, оценка финансового положения проводится в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, а в случае, если сделка совершается с

акциями (долями) кредитной организации, - также в отношении лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку. Оценка финансового положения иных лиц, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) финансовой организации, не проводится.

1.6. Оценка финансового положения проводится в следующем порядке.

1.6.1. В случае если при проведении оценки финансового положения в отношении учредителя (участника) кредитной организации, лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, в случаях, указанных в абзацах тринадцатом - пятнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, лица, приобретающего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций фонда, в качестве такого лица выступает юридическое лицо, проверяется:

соответствие величины чистых активов (собственных средств), рассчитанных и скорректированных в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, или капитала (далее при совместном упоминании - скорректированные чистые активы (собственные средства (капитал) требованиям к достаточности величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), установленным главой 4 настоящего Положения, с учетом положений, установленных главами 7 и 8 настоящего Положения;

финансовые показатели деятельности (за исключением случаев, когда оценка финансового положения проводится в отношении лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации);

соответствие иным требованиям, установленным подпунктами 5.10.1-5.10.9 пункта 5.10 настоящего Положения, с учётом положений, установленных главой 7 настоящего Положения или установленных подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1, подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения (в случае, когда лицом, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, является финансовая организация).

В случае если в качестве такого лица выступает физическое лицо, проверяется:

соответствие величины собственных средств (имущества), определяемой в соответствии с главой 12 настоящего Положения, требованиям к достаточности величины собственных средств (имущества), установленным главой 4 настоящего Положения;

соответствие иным требованиям, установленным пунктом 12.10 настоящего Положения.

1.6.2. В случае если при проведении оценки финансового положения в отношении лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации, лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, лица, имеющего право косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, в случаях, указанных в абзацах тринадцатом - пятнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, лица, приобретающего право косвенно распоряжаться более 10 процентами акций фонда, в качестве такого лица выступает юридическое лицо, проверяется соответствие требованиям, установленным подпунктами 5.11 с учетом положений, установленных подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1, подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения (в случае, когда лицом, указанным в настоящем абзаце, является финансовая организация).

В случае если в качестве такого лица выступает физическое лицо, проверяется соответствие требованиям, установленным пунктами 12.10 и 12.11 настоящего Положения.

1.6.3. При проведении оценки финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, юридического лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, проверяется его соответствие требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 и 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения, а в случае, если указанное лицо является финансовой организацией, - требованиям, установленным подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1, подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения.

1.6.4. При проведении оценки финансового положения физического лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, в случае, указанном в абзаце восемнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, проверяется его соответствие требованию, установленному пунктом 10.10 настоящего Положения.

1.7. По решению Председателя Банка России или первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России наделяется полномочиями, которые в соответствии с настоящим Положением осуществляются Центром допуска.

Глава 2. Документы, представляемые для оценки финансового положения юридического лица

2.1. Для оценки финансового положения юридических лиц, указанных в абзацах третьем - пятом, седьмом, одиннадцатом - семнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 и главах 7-9 настоящего Положения, а также юридических лиц, имеющих право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации, указанных в абзаце тринадцатом пункта 1.1 настоящего Положения), учредителями создаваемой путем учреждения кредитной организации, лицом, приобретающим право прямо распоряжаться более 10 процентами акций фонда, юридическими лицами, ходатайствующими о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, кредитной организацией, страховой организацией, управляющей компанией или микрофинансовой компанией должны быть представлены следующие документы.

2.1.1. Копии:

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за три последних отчетных года, предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - за три последних отчетных года, предшествующих дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации), с приложением копий аудиторских заключений в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации аффилированным лицом кредитной организации - за последний отчетный год, предшествующий дате оплаты акций (долей). Датой представления указанных документов является дата регистрации документов Банком России (Уполномоченным структурным подразделением Банка России) при представлении документов непосредственно в Банк России (Уполномоченное структурное подразделение Банка России) или дата отправки почтового отправления - при отправке документов по почте;

промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний отчетный период, предшествующий дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - также дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей), и бухгалтерского баланса на дату оплаты акций (долей). Отчетным периодом является отчетный период для годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которого истек установленный срок представления или за который указанная отчетность составлена до истечения установленного срока ее представления. Отчетной датой является дата, по состоянию на которую юридическим лицом составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность (последний календарный день отчетного периода). Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется, если она должна составляться юридическим лицом в случаях, установленных пунктом 4 статьи 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011 N 50, ст. 7344; 2013, N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5631; N 51, ст. 6677; N 52, ст. 6990; 2014, N 45, ст. 6154; 2016, N 22, ст. 3097; 2017, N 30, ст. 4440) (далее - Федеральный закон "О бухгалтерском учете") (личным законом иностранного юридического лица).

В случае если оплата по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, осуществлялась несколькими этапами, в целях оценки финансового положения датой оплаты признается дата совершения последнего платежа по такой сделке.

В случае если статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 1, ст. 15; 2010, N 27, ст. 3420; 2011, N 1, ст. 12; N 19, ст. 2716; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; 2013, N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 52, ст. 6961; 2014, N 10, ст. 954; N 49, ст. 6912; 2016, N 27, ст. 4169, ст. 4195, ст. 4293; 2017, N 18, ст. 2673) (далее - Федеральный закон "Об аудиторской деятельности") (личным законом иностранного юридического лица) не установлено требование о

проведении обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, предусмотренной абзацем вторым настоящего подпункта (за исключением отчетности аффилированного лица кредитной организации, представляющего документы для проверки правомерности оплаты акций (долей), указанная отчетность, представляемая в Банк России для оценки финансового положения юридического лица (за исключением отчетности аффилированного лица кредитной организации, представляющего документы для проверки правомерности оплаты акций (долей), должна быть проверена аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и копия подготовленного аудиторского заключения должна быть представлена в составе документов для оценки финансового положения.

В случае если после окончания последнего отчетного периода, за который представлена бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, до даты представления документов прошло более одного месяца, вместе с указанной отчетностью должны быть представлены бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и расшифровки, предусмотренные подпунктами 2.1.3.1-2.1.3.3 настоящего пункта, составленные на последний календарный день месяца, предшествующего дате представления документов. В случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России указанные документы также представляются на последний календарный день месяца, предшествующего дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, если с даты окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате оплаты по сделке, до даты оплаты прошло более одного месяца.

Для оценки финансового положения иностранного юридического лица, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств - "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "BBB-" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "Baa3", может быть представлена выписка из предусмотренной абзацами вторым и третьим настоящего подпункта годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, заверенная уполномоченным лицом юридического лица, подтверждающим достоверность выписки.

В выписку должны включаться формы (показатели) бухгалтерской (финансовой) отчетности, приложения (пояснения) к ней, необходимые для расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), расчета финансовых показателей деятельности, на основании которых может быть сделано заключение о соответствии финансового положения юридического лица требованиям, установленным настоящим Положением, оценки финансовых результатов деятельности, достоверного и полного представления о финансовом положении, об изменениях в финансовом положении.

2.1.2. Сведения об опубликовании предусмотренной абзацем вторым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего пункта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица с указанием даты размещения на официальном сайте юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронного адреса страницы официального сайта юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в иных источниках, чем официальный сайт юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", если оно обязано публиковать такую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и срок публикации наступил, или составленные юридическим лицом сведения об отсутствии такой обязанности.

2.1.3. Расшифровки:

2.1.3.1. дебиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более пяти процентов активов юридического лица (дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), независимо от размера такой задолженности в активах юридического лица), а также кредиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более пяти процентов долгосрочных и краткосрочных обязательств юридического лица, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - также дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и на дату оплаты акций (долей), с указанием:

полного фирменного наименования юридического лица, являющегося дебитором или кредитором, его идентификационного номера налогоплательщика (далее - ИНН), кода причины постановки на

учет (далее - КПП);

основания образования дебиторской или кредиторской задолженности (договор с указанием его номера и даты, вексель, иное);

даты образования и срока (даты) погашения дебиторской или кредиторской задолженности;

суммы дебиторской или кредиторской задолженности, в том числе просроченной;

суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по дебиторской задолженности;

причины непогашения в срок просроченной дебиторской или кредиторской задолженности;

дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации, признаны несостоятельными (банкротами). В случае отсутствия указанной дебиторской и кредиторской задолженности приводятся сведения об этом факте;

2.1.3.2. финансовых вложений на последнюю годовую отчетную и последнюю отчетную даты, предшествующие дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов, а также на последнюю годовую отчетную и последнюю отчетную даты, предшествующие дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на последнюю годовую отчетную и последнюю отчетную даты, предшествующие дате оплаты акций (долей), а также на дату оплаты акций (долей), с указанием:

вида финансовых вложений (вид ценных бумаг (акции, облигации, векселя, иные ценные бумаги), вклады в уставные капиталы обществ, выданные займы, дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии (уступки требования), депозиты в кредитных организациях);

объекта финансовых вложений (в дочерние и зависимые общества, в акции (доли) финансовых организаций, в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами);

полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ, в уставные капиталы которых осуществлены вклады, лиц, которым предоставлены займы, дебиторов, их ИНН и КПП;

суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений. В случае отсутствия указанных финансовых вложений приводятся сведения об этом факте;

2.1.3.3. основных средств, балансовая стоимость каждого из которых превышает 500 тысяч рублей на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), с указанием наименования основных средств, их балансовой стоимости и накопленного износа.

2.1.4. Сведения для расчета суммы финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении (взаимном участии в уставном капитале), в соответствии с абзацем четвертым пункта 3.6 настоящего Положения по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации) или сведения об отсутствии перекрестного владения.

2.1.5. Копия полученного юридическим лицом, но не реализованного на дату представления документов (на дату оплаты акций (долей) - при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации) предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций.

В случае если полученное юридическим лицом предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации, срок действия которого не истек, реализовано частично, представляются сведения о сумме приобретенных на основании данного согласия акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов.

В случае если указанное в настоящем подпункте предварительное согласие Банка России отсутствует, сведения об этом представляются юридическим лицом в составе документов для оценки финансового положения.

2.1.6. Расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации (за исключением страховой организации) и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; в случае получения последующего одобрения Банка России на приобретение акций (долей) страховой организации - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и на дату оплаты акций (долей); при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и на дату оплаты акций (долей) кредитной организации).

В отношении иностранного юридического лица, являющегося аффилированным лицом кредитной организации, в целях проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации вместо расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении), а также расшифровок и сведений, предусмотренных подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2 настоящего пункта, составленных на дату оплаты акций (долей) кредитной организации, представляются сведения, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения.

2.1.7. Сведения о фактах хозяйственной жизни (сделках, событиях, операциях) (далее - факты хозяйственной жизни), имевших место за период с последней отчетной даты, предшествующей дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации), до даты представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - до даты оплаты по указанной сделке), повлекших:

разовое уменьшение суммы активов юридического лица более чем на 10 процентов по сравнению с суммой активов на дату окончания отчетного периода, предшествующего дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации);

разовое уменьшение чистой прибыли более чем на 10 процентов по сравнению с ее суммой за указанный отчетный период.

В указанных сведениях должны отражаться содержание и величина денежного измерения каждого факта хозяйственной жизни.

При отсутствии указанных в настоящем подпункте фактов хозяйственной жизни информация об этом должна быть представлена в составе документов для оценки финансового положения.

2.1.8. Сведения об отсутствии (наличии) в отношении юридического лица производства по делу о банкротстве или процесса ликвидации, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом 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. 11, ст. 29, ст. 35; N 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; N 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, N 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; N 23, ст. 3296; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, N 1, ст. 29; N 18, ст. 2661; N 25, ст. 3596; N 31, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; N 48, ст. 7052) (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"), на дату, предшествующую дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на дату оплаты акций (долей), составленные самим юридическим лицом.

2.1.9. Сведения об участии (неучастии) юридического лица в судебных процессах, которые могут привести к потере им платежеспособности и финансовой устойчивости (следует привести подробную информацию по существу каждого судебного процесса), на дату, предшествующую дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей)

аффилированным лицом кредитной организации - на дату оплаты акций (долей), составленные самим юридическим лицом.

2.1.10. Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах на дату, предшествующую дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - на дату оплаты акций (долей), составленные самим юридическим лицом.

2.1.11. Справка об исполнении юридическим лицом - налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - даты оплаты акций (долей), или аналогичные сведения об отсутствии (наличии) у иностранного юридического лица (включая иностранный банк) задолженности по уплате налоговых и других обязательных платежей, выданные уполномоченным органом иностранного государства.

В случае если личным законом иностранного юридического лица (включая иностранный банк) предоставление налогоплательщику уполномоченным органом иностранного государства сведений, аналогичных указанным в абзаце первом настоящего подпункта, не предусмотрено, иностранное юридическое лицо самостоятельно составляет такие сведения, которые должны быть подтверждены аудитором.

2.1.12. Документы, подтверждающие право собственности юридического лица на имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, если оплата акций (долей) кредитной организации предполагается таким имуществом.

2.1.13. Копия информационного сообщения о присвоении иностранному юридическому лицу иностранным кредитным рейтинговым агентством кредитного рейтинга по международной рейтинговой шкале (подтверждении или пересмотре этого кредитного рейтинга) (далее - копия информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу) в случае, если представляется выписка из бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренная абзацем седьмым подпункта 2.1.1 настоящего пункта.

2.1.14. Подтверждение факта представления в налоговый орган юридическим лицом (включая иностранное юридическое лицо, состоящее на учете в налоговом органе) согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными.

Указанным подтверждением, представление которого предусмотрено в случаях, установленных настоящим Положением, может являться согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными, содержащее отметку о его представлении в налоговый орган.

2.1.15. Документы, подтверждающие оплату (в том числе содержащие дату оплаты) по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, - в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России.

2.1.16. Сведения о полученных юридическим лицом в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей), а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (заимодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), о целях их получения и направлении их фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, а также расшифровка заемных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последнюю отчетную дату.

2.2. Для оценки финансового положения иностранного юридического лица, указанного в абзаце первом пункта 2.1 настоящего Положения, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств - "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "B+" либо "Мудис Инвесторе Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "B2", или юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, имеющего кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного решением Совета директоров Банка России, присвоенный хотя бы одним из кредитных рейтинговых агентств, определенных таким решением Совета директоров Банка

России, из числа внесенных Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4348) и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации") (далее - кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств), должны быть представлены:

копии предусмотренной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей);

документы и сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.5 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения;

копия информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информация о кредитном рейтинге по национальной рейтинговой шкале, присвоенном хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, и электронный адрес официального сайта этого кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором раскрыта данная информация (далее - информация о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации).

Другие документы для оценки финансового положения юридического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта, не представляются.

2.3. В отношении юридических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, должны быть представлены копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за два последних отчетных года, предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России - за два последних отчетных года, предшествующих дате оплаты акций (долей) кредитной организации), а также документы, предусмотренные абзацем третьим подпункта 2.1.1, подпунктами 2.1.2, 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.8-2.1.11, 2.1.13-2.1.14 и 2.1.16 пункта 2.1 настоящего Положения.

В отношении юридических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, по которым банки, небанковские кредитные организации, фонды, страховые организации, управляющие компании вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченных составе и объеме раскрытие информации на основании части 7 статьи 44 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", части седьмой статьи 62.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", пункта 7 статьи 35.1 и пункта 2 статьи 36.14 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", пункта 7 статьи 28 Федерального закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и пункта 11 статьи 51 Федерального закона "Об инвестиционных фондах", должны быть представлены только документы и сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.1, 2.1.8-2.1.9, 2.1.11, 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения.

2.4. Для оценки финансового положения юридических лиц, указанных в абзацах шестом и восьмом пункта 1.1 настоящего Положения, документы должны быть представлены кредитной организацией в следующем порядке.

2.4.1. В случае если стоимость приобретаемых юридическим лицом акций (долей) кредитной организации больше, чем стоимость его скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), или стоимость приобретаемых юридическим лицом акций (долей) кредитной организации составляет больше чем 50, но меньше чем 100 процентов (включительно) величины его скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) на указанную дату должны быть представлены:

бухгалтерский баланс юридического лица на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и бухгалтерский баланс на дату оплаты акций (долей);

расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица, расшифровки дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней, дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), и финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций в соответствии с подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2 пункта 2.1 настоящего Положения, а также документы и сведения, предусмотренные подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и на дату оплаты акций (долей);

документ, указанный в подпункте 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения;

сведения о полученных юридическим лицом в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате оплаты акций (долей), а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (заимодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), о целях их получения и направлении фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, а также расшифровка заемных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последнюю отчетную дату.

2.4.2. В случае если стоимость приобретаемых юридическим лицом акций (долей) кредитной организации составляет меньше, чем 50 процентов (включительно) величины его скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), должны быть представлены:

бухгалтерский баланс юридического лица (отчет о финансовом положении иностранного юридического лица, на основании которого произведен расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица, расшифровки дебиторской задолженности, просроченной более 90 календарных дней, дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), и финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций в соответствии с подпунктами 2.1.3.1 и 2.1.3.2 пункта 2.1 настоящего Положения, а также документы и сведения, предусмотренные подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

сведения о фактах хозяйственной жизни, имевших место с последней отчетной даты, предшествующей дате оплаты акций (долей), до даты оплаты акций (долей), повлекших разовое уменьшение суммы активов юридического лица более чем на 10 процентов по сравнению с суммой активов на дату окончания отчетного периода, предшествующего дате оплаты акций (долей), разовое уменьшение чистой прибыли более чем на 10 процентов по сравнению с ее суммой за указанный отчетный период, с отражением содержания и величины денежного измерения каждого факта хозяйственной жизни. При отсутствии указанных фактов хозяйственной жизни информация об этом должна быть представлена в составе документов для оценки финансового положения;

документ, указанный в подпункте 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения;

сведения о полученных юридическим лицом в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате оплаты акций (долей), а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), о целях их получения и направлении фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, а также расшифровка заемных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на последнюю отчетную дату.

Для оценки финансового положения иностранного юридического лица документы должны быть представлены в соответствии с перечнем, установленным настоящим подпунктом, независимо от соотношения стоимости приобретаемых акций (долей) кредитной организации и величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала).

2.5. Для оценки финансового положения иностранного юридического лица, указанного в абзаце первом пункта 2.4 настоящего Положения, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, или юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, имеющего кредитный рейтинг по национальной

рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, вместо документов, предусмотренных в подпунктах 2.4.1 и 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения, должны быть представлены:

копия бухгалтерского баланса юридического лица (отчета о финансовом положении иностранного юридического лица) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), а также документы и сведения, предусмотренные в подпункте 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения;

копия информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информация о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации.

2.6. Страховая организация для оценки финансового положения юридических лиц, имеющих право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации в случае, предусмотренном абзацем тринадцатым пункта 1.1 настоящего Положения, должна представить перечень документов, установленный Банком России на основании пункта 3.1 статьи 25 и подпункта 10 пункта 3 статьи 32 Федерального закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также иные документы, предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Положения.

2.7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, должна быть составлена в соответствии с требованиями к бухгалтерской (финансовой) отчетности и документами в области регулирования бухгалтерского учета, установленными статьями 13 и 21 Федерального закона "О бухгалтерском учете".

2.8. Копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (налоговой декларации) юридического лица, срок представления которой в налоговый орган наступил, должны содержать отметку налогового органа о ее принятии с указанием даты представления. Бухгалтерская (финансовая) отчетность (налоговая декларация) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в составе документов для оценки финансового положения: копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении бухгалтерской (финансовой) отчетности (налоговой декларации) по почте; копии квитанции о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности (налоговой декларации), копии протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности (налоговой декларации) и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

2.9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность иностранного юридического лица должна быть составлена в соответствии со стандартами, установленными личным законом иностранного юридического лица.

В составе документов для оценки финансового положения иностранного юридического лица (включая иностранный банк) должна быть представлена информация об установленной личным законом иностранного юридического лица периодичности составления (представления) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленная им самостоятельно.

2.10. Документы для оценки финансового положения юридического лица, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года N 4462-I (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 50, ст. 4855; 2004, N 27, ст. 2711; N 35, ст. 3607; N 45, ст. 4377; 2005, N 27, ст. 2717; 2006, N 27, ст. 2881; 2007, N 1, ст. 21; N 27, ст. 3213; N 41, ст. 4845; N 43, ст. 5084; 2008, N 52, ст. 6236; 2009, N 1, ст. 14, ст. 20; 2010, N 28, ст. 3554; 2011, N 49, ст. 7064; N 50, ст. 7347; 2012, N 27, ст. 3587; 2013, N 14, ст. 1651; N 51, ст. 6699; 2014, N 19, ст. 2304; N 26, ст. 3371; N 30, ст. 4268; 2015, N 1, ст. 10; N 13, ст. 1811; N 29, ст. 4385; 2016, N 1, ст. 11; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4265, ст. 4293, ст. 4294) (далее - Основы законодательства Российской Федерации о нотариате).

2.11. Уполномоченное структурное подразделение Банка России в случае необходимости вправе в письменной форме запрашивать и получать у лиц, финансовое положение которых оценивается, информацию, поясняющую (расшифровывающую) сведения, содержащиеся в представленных документах, информацию об источниках происхождения денежных средств (имущества)

указанных лиц или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки финансового положения юридического лица. Юридические лица, финансовое положение которых оценивается, обязаны представить такие документы в срок, установленный в запросе.

2.12. Документы и сведения, составленные самим юридическим лицом, финансовое положение которого оценивается, должны быть достоверными, полными и подписанными (подтвержденными) его руководителем (лицом, исполняющим его обязанности) и лицом, занимающим должность (осуществляющим обязанности) главного бухгалтера (в случае наличия должности главного бухгалтера). Полномочия руководителя (лица, исполняющего обязанности руководителя), главного бухгалтера (лица, осуществляющего обязанности главного бухгалтера) должны быть подтверждены копией соответствующего документа, представляемого в составе документов для оценки финансового положения.

2.13. Документы для оценки финансового положения могут быть направлены в Банк России (Уполномоченное структурное подразделение Банка России) в форме электронных документов в порядке, установленным законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Расчет величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица

3.1. Расчет величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица и оценка ее достаточности (за исключением лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации, в случае, предусмотренном абзацем тринадцатым пункта 1.1 настоящего Положения) проводятся в случаях, предусмотренных:

3.1.1. абзацами третьим - пятым, двенадцатым и семнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения:

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

при рассмотрении вопроса о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации;

3.1.2. абзацами шестым - восьмым пункта 1.1 настоящего Положения - на дату, предшествующую дате оплаты акций (долей) кредитной организации;

3.1.3. абзацами одиннадцатым, тринадцатым - шестнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов.

Расчет величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) иностранного юридического лица, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, или юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, имеющего кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, и оценка ее достаточности в случаях, предусмотренных абзацами шестым - восьмым пункта 1.1 настоящего Положения, проводится на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей) кредитной организации.

3.2. При оценке достаточности величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица учитывается ее изменение, произошедшее с последней отчетной даты до даты представления документов (даты оплаты акций (долей), в том числе в связи с влиянием на нее фактов хозяйственной жизни. В случае если будет установлено снижение за указанный период скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) до величины, не соответствующей требованиям главы 4 настоящего Положения, финансовое положение юридического лица признается неудовлетворительным на основании подпункта 6.1.1 пункта 6.1 настоящего Положения.

3.3. В случае если оплата акций (долей) финансовой организации осуществлялась юридическим

лицом в несколько этапов, расчет величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) и оценка ее достаточности проводятся на последнюю отчетную дату, предшествующую последней дате оплаты (дате совершения последнего платежа) по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, - в случае, предусмотренном абзацем третьим подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, на последнюю дату оплаты акций (долей) (на дату совершения последнего платежа) - в случае, предусмотренном подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения.

3.4. В целях настоящего Положения стоимость чистых активов организаций, перечень которых установлен пунктами 1 и 2 Порядка определения стоимости чистых активов, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года N 84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 октября 2014 года N 34299 (далее - приказ Минфина России N 84н), рассчитывается в соответствии с порядком, установленным приказом Минфина России N 84н.

Величина капитала страховой организации определяется на основе формы отчетности 0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации", установленной приложением 1 к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года N 526-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года N 40869, 15 декабря 2016 года N 44748, 27 июля 2017 года N 47550, 7 сентября 2017 года N 48108.

Величина капитала фонда определяется на основе формы отчетности 0420201 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества", установленной приложением 1 к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года N 527-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года N 40832, 15 декабря 2016 года N 44747, 27 июля 2017 года N 47540, 7 сентября 2017 года N 48108.

Величина капитала управляющей компании определяется на основе формы отчетности 0420002 "Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации", установленной приложением 1.1 к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года N 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2016 года N 41299, 15 декабря 2016 года N 44749, 28 сентября 2017 года N 48350.

Величина собственных средств (капитала) микрофинансовой компании определяется на основе формы отчетности 0420842 "Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда", установленной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года N 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49202 (далее - Положение Банка России N 614-П), и формы отчетности 0420810 "Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации", установленной приложением 5 к Положению Банка России N 614-П.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется на основе формы отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III"), установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У.

3.5. Величина чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица рассчитывается в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, или в соответствии с абзацами первым - пятым

пункта 3.4 настоящего Положения.

Экономическое содержание показателя чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица должно соответствовать стоимости чистых активов, определяемых в пункте 4 Порядка определения стоимости чистых активов, утверждённого приказом Минфина России N 84н.

3.6. Стоимость чистых активов (величина капитала (собственного капитала) юридического лица, указанная в абзацах первом - пятом пункта 3.4 и пункте 3.5 настоящего Положения, в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) для установления их достаточности уменьшается:

на сумму просроченной более 90 календарных дней дебиторской задолженности, составляющей более пяти процентов активов юридического лица (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам);

на сумму дебиторской задолженности хозяйственных обществ (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам) и финансовых вложений в хозяйственные общества (за вычетом сформированных по ним резервов под обесценение финансовых вложений), которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами);

на сумму финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении с другим учредителем (участником) финансовой организации (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) финансовой организации), а также на сумму финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении учредителя (участника) финансовой организации (юридического лица, приобретающего акции (доли) финансовой организации) и финансовой организации. Уменьшение стоимости чистых активов на сумму финансовых вложений в акции (доли) (рассчитанную исходя из номинальной стоимости акций (долей), находящихся в перекрестном владении), осуществляется в отношении юридического лица - учредителя кредитной организации, а также лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, в случаях, когда перекрестное владение составляет более пяти процентов акций (долей);

на сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций за исключением акций финансовых организаций, допущенных к организованным торгам;

на сумму скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица, указанную в полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций, не реализованном на дату представления документов (на дату оплаты акций (долей) или на неиспользованную часть этой суммы, если указанное согласие Банка России было реализовано частично;

на сумму уставного капитала, которая оплачена, но соответствующие изменения, внесенные в устав юридического лица, связанные с увеличением уставного капитала, не зарегистрированы в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3431; 2003, N 26, ст. 2565; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5037; 2004, N 45, ст. 4377; 2005, N 27, ст. 2722; 2007, N 7, ст. 834; N 30, ст. 3754; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428; 2010, N 21, ст. 2526; N 31, ст. 4196; N 49, ст. 6409; N 52, ст. 7002; 2011, N 27, ст. 3880; N 30, ст. 4576; N 49, ст. 7061; 2012, N 14, ст. 1553; N 31, ст. 4322; N 53, ст. 7607; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5633; N 51, ст. 6699; 2014, N 14, ст. 1551; N 19, ст. 2312; N 30, ст. 4217, ст. 4242; 2015, N 1, ст. 10, ст. 42; N 13, ст. 1811; N 27, ст. 4000, ст. 4001; N 29, ст. 4363; 2016, N 1, ст. 11, ст. 29; N 5, ст. 559; N 23, ст. 3296; N 27, ст. 4248, ст. 4293, ст. 4294; 2017, N 1, ст. 12, ст. 29; N 31, ст. 4775; N 45, ст. 6586; 2018, N 1, ст. 65).

3.7. В случае если акции (доли) финансовой организации приобретаются доверительным управляющим (за исключением управляющей компании) при осуществлении доверительного управления имуществом, расчет скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) проводится в отношении учредителя доверительного управления имуществом в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 4. Требования к достаточности величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) юридических и физических лиц

4.1. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества), рассчитанная в соответствии с главой 3 и главой 12 настоящего Положения, должна

соответствовать следующим требованиям.

4.1.1. В случаях, предусмотренных абзацами шестым - восьмым пункта 1.1 настоящего Положения, величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) признается достаточной, если она не меньше стоимости приобретаемых акций кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, стоимости приобретаемой доли кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью. В настоящем Положении стоимость акций рассчитывается исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций финансовой организации, действующей в форме акционерного общества, а стоимость приобретаемой доли - исходя из цены реализации доли финансовой организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

4.1.2. В случае приобретения акций (долей) учредителем создаваемой путем учреждения кредитной организации или совершения лицом сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации при увеличении ее уставного капитала, оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) проводится в отношении учредителя кредитной организации или в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации или лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, признается достаточной, если она не меньше, соответственно, стоимости акций (долей) кредитной организации, приобретаемых учредителем кредитной организации, или стоимости акций (долей) финансовой организации, приобретаемых лицом, совершающим сделку.

4.1.3. В случае совершения лицом сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации на вторичном рынке, оценка финансового положения проводится в отношении лица, совершающего сделку.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации (за исключением страховой организации), пропорциональной размеру доли в уставном капитале финансовой организации, которую составляют приобретаемые лицом акции (доли) финансовой организации, определяемой в соответствии с абзацами третьим - шестым пункта 3.4 настоящего Положения. В случае получения последующего одобрения Банка России на приобретение акций (долей) страховой организации величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, совершающего сделку, признается достаточной, если она не меньше величины (части) капитала страховой организации на дату, предшествующую дате оплаты по сделке, пропорциональной размеру доли в уставном капитале страховой организации, которую составляют приобретаемые лицом акции (доли) страховой организации, определяемой в соответствии с абзацем вторым пункта 3.4 настоящего Положения.

4.1.4. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционера (участника) финансовой организации (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) нескольких лиц, совершающих такую сделку), признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, в отношении акционера (участника) которой устанавливается контроль, определяемой в соответствии с абзацами вторым - шестым пункта 3.4 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на установление контроля в отношении акционера (участника) финансовой организации, иной дате установления контроля в случае, если сделка, направленная на установление контроля в отношении акционера (участника) финансовой организации, не предполагает оплаты), пропорциональной размеру доли в уставном капитале финансовой организации, которая принадлежит акционеру (участнику), в отношении которого устанавливается контроль.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении нескольких юридических лиц - акционеров (участников) финансовой организации, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, в отношении акционеров (участников) которой устанавливается контроль, определяемой в

соответствии с абзацами вторым - шестым пункта 3.4 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, иной дате установления контроля в случае, если сделка, направленная на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, не предполагает оплаты) пропорциональной совокупному размеру доли в уставном капитале финансовой организации, которая принадлежит нескольким акционерам (участникам), в отношении которых устанавливается контроль.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) акционера (участника) кредитной организации (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) нескольких акционеров (участников) кредитной организации), владеющего (владеющих) 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, который (которые) в результате совершения сделки, направленной на установление контроля, войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации, определяемой в соответствии с абзацем шестым пункта 3.4 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, иной дате установления контроля в случае, если сделка, направленная на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, не предполагает оплаты), пропорциональной размеру доли в уставном капитале кредитной организации, принадлежащей акционеру (участнику), который войдет в состав группы лиц (совокупному размеру доли акций (долей), принадлежащей нескольким акционерам (участникам) кредитной организации, которые войдут в состав группы лиц.

4.1.5. В случаях, указанных в абзацах тринадцатом - шестнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами соответствующей некредитной финансовой организации, и лица, приобретающего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций фонда, должна соответствовать следующим требованиям.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации, признается достаточной, если она не меньше стоимости приобретенных акций страховой организации, действующей в форме акционерного общества, или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретенных долей страховой организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, приобретающего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций фонда, признается достаточной, если она не меньше стоимости акций фонда, которыми указанное лицо приобретает право распоряжаться.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) управляющей компании, признается достаточной, если она не меньше величины (части) капитала такой управляющей компании на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов для получения лицензии управляющей компании, пропорциональной размеру доли в уставном капитале управляющей компании, которой имеет право распоряжаться указанное лицо.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) микрофинансовой компании на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов для внесения ее в государственный реестр микрофинансовых организаций, пропорциональной размеру доли в уставном капитале микрофинансовой компании, которой имеет право распоряжаться указанное лицо.

4.2. Оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных собственных средств некоммерческой организации проводится путем сопоставления в случаях, установленных настоящей главой, стоимости приобретаемых акций (долей) финансовой организации или величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации с суммой итога по разделу "Целевое финансирование" формы отчетности 0710001 "Бухгалтерский баланс", установленной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года N 18023, 13 декабря 2011 года N 22599, 4 октября 2012 года N 25592, 29 декабря 2012 года N 26501, 30 апреля 2015 года N 37103) (далее - приказ Минфина России N 66н), уменьшенной на суммы корректировок, указанных в абзацах втором, третьем, пятом и шестом пункта 3.6 настоящего Положения.

4.3. При рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала в результате осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным инструментам на акции (доли) кредитной организации в случае отсутствия событий, указанных в части четвертой статьи 25.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) кредитора, приобретающего акции (доли) кредитной организации, проводится в соответствии с настоящим Положением.

4.4. В случае приобретения юридическим лицом акций (долей) финансовой организации путем внесения их в качестве вклада в его уставный капитал величина чистых активов (собственных средств (капитала) такого юридического лица признается достаточной, если величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица, приобретающего акции (доли) финансовой организации, на последнюю отчетную дату превышает сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату.

Глава 5. Анализ финансовых показателей деятельности, а также иные требования, предъявляемые к финансовому положению юридического лица - учредителя кредитной организации, юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации или лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, юридического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, юридического лица, имеющего (приобретающего) право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации

5.1. Анализ финансовых показателей деятельности, а также проверка соответствия иным требованиям, предъявляемым к финансовому положению юридического лица, проводится в случаях, предусмотренных:

абзацами третьим - пятым, двенадцатым и семнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения:

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации - за три последних завершенных финансовых года на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

при рассмотрении вопроса о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации - за три последних завершенных финансовых года на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты (последней дате оплаты, если она осуществлялась несколькими этапами) по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, а также на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

абзацем седьмым пункта 1.1 настоящего Положения - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации;

абзацами одиннадцатым, тринадцатым - шестнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения - за три последних завершенных финансовых года на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

5.2. Финансовое положение юридического лица не может быть признано удовлетворительным при наличии подтвержденных показателями его бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) финансовыми (иными) показателями, определяемыми в соответствии с требованиями пунктов 5.6-5.10 настоящего Положения, признаков финансовых трудностей, связанных с коммерческой деятельностью юридического лица, в том числе влияющих на его способность исполнять в полном объеме и в срок принятые на себя обязательства.

5.3. Анализ финансовых показателей деятельности юридического лица может проводиться самим юридическим лицом, финансовой организацией, привлекаемой в этих целях аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) или иным лицом (консультантом) (далее - лица, анализирующие финансовое положение).

5.4. По результатам проведенного анализа лицами, анализирующими финансовое положение, должна быть подготовлена информация о финансовом положении юридического лица, которая представляется в Уполномоченное структурное подразделение Банка России в составе документов для оценки финансового положения (далее - информация).

Информация, подготовленная самим юридическим лицом, должна быть оформлена в соответствии с пунктами 2.10 и 2.12 настоящего Положения.

Информация, подготовленная финансовой организацией, должна быть подписана лицом, которое проводило анализ, и руководителем финансовой организации и заверена ее печатью (при наличии). В информации должна быть указана дата ее составления.

Информация консультанта - юридического лица, аудиторской организации, индивидуального аудитора должна содержать его (ее) полное фирменное наименование, номер и дату свидетельства о государственной регистрации юридического лица (в том числе аудиторской организации), индивидуального аудитора, адрес, реквизиты договора, на основании которого оказана услуга по оценке финансового положения, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) руководителя юридического лица или аудиторской организации, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) и должность лица, подготовившего информацию.

Информация консультанта - юридического лица, аудиторской организации, индивидуального аудитора должна быть подписана лицом, которое проводило анализ (индивидуальным аудитором, руководителем консультанта - юридического лица, аудиторской организации) и заверена его (ее) печатью (при наличии). В информации указывается дата ее составления.

К информации консультанта - юридического лица должна быть приложена заверенная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, копия документа об образовании, подтверждающего получение профессиональных знаний лицом, проводившим анализ финансового положения и подготовившим информацию.

Информация консультанта - физического лица должна содержать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, наименование, номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность.

Информация консультанта - физического лица должна быть подписана им. В информации указывается дата ее составления.

К информации консультанта - физического лица должна быть приложена заверенная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, копия документа об образовании, подтверждающего получение этим лицом профессиональных знаний.

5.5. Уполномоченное структурное подразделение Банка России рассматривает информацию, предусмотренную абзацем первым пункта 5.4 настоящего Положения, и при условии, что ее оформление и содержание соответствуют требованиям, установленным абзацами вторым - девятым пункта 5.4 и пунктами 5.6 - 5.10 настоящего Положения, учитывает ее при подготовке составляемого им заключения о соответствии финансового положения юридического лица требованиям, установленным настоящим Положением.

При отсутствии в составе документов, представленных для оценки финансового положения юридического лица, информации, подготовленной лицами, анализирующими финансовое положение, указанной в абзаце первом пункта 5.4 настоящего Положения, требование о представлении такой информации Уполномоченным структурным подразделением Банка России к финансовой организации и к юридическому лицу не предъявляется.

5.6. Анализ финансовых показателей деятельности юридического лица проводится по следующим направлениям:

анализ финансовой устойчивости;

анализ платежеспособности;

анализ эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности).

Для анализа финансовых показателей деятельности используются показатели годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, раскрываемая в этой отчетности в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, установленными Федеральным законом "О бухгалтерском учете" (личным законом иностранного юридического лица), информация об основных средствах, о финансовых вложениях, запасах, прочая информация об активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности юридического лица, о доходах и расходах, финансовых результатах деятельности, движении денежных средств, последствиях событий после отчетной даты, об условных обязательствах.

5.7. Перечень финансовых показателей (коэффициентов) деятельности юридических лиц приведен в приложении 1 к настоящему Положению.

Анализ финансовых показателей (коэффициентов) деятельности должен быть достаточным с точки зрения вида осуществляемой юридическим лицом экономической деятельности, масштабов такой деятельности, региональной специфики и содержать описание факторов, оказывающих влияние на финансовое положение юридического лица. В случае если с учетом характера деятельности, осуществляемой конкретным юридическим лицом, требуется расчет дополнительных финансовых показателей (коэффициентов), не приведенных в приложении 1 к настоящему Положению, и (или) использование альтернативных методик расчета финансовых показателей, применимых для решения задач финансового анализа в отношении такого юридического лица, при условии аргументированного обоснования возможности их применения и описания порядка расчета Уполномоченное структурное подразделение Банка России, лица, анализирующие финансовое положение, проводят анализ финансового положения с применением таких показателей (методик). Критериями выбора финансовых показателей (коэффициентов) должны быть их максимальная информативность, непротиворечивость и возможность давать целостную оценку финансового положения.

По результатам комплексного анализа финансовых показателей (коэффициентов) деятельности Уполномоченным структурным подразделением Банка России, лицами, анализирующими финансовое положение, должен быть сделан аргументированный вывод о соблюдении (несоблюдении) необходимого уровня финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности).

5.8. Анализ финансовых показателей деятельности иностранного юридического лица проводится с использованием финансовых показателей (коэффициентов), соответствующих по экономическому содержанию показателям финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности), приведенным в приложении 1 к настоящему Положению, в соответствии с настоящим Положением.

5.9. В случае если акции (доли) финансовой организации приобретаются доверительным управляющим (за исключением управляющей компании) при осуществлении им доверительного управления имуществом, анализ финансовых показателей деятельности проводится в отношении учредителя доверительного управления имуществом.

5.10. Иные требования, предъявляемые к финансовому положению юридического лица.

5.10.1. Отсутствие судебного производства, возбужденного по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении юридического лица, или начавшейся процедуры ликвидации.

5.10.2. Отсутствие у юридического лица задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам (в том числе за три года - в отношении учредителей кредитной организации). Не рассматриваются как наличие задолженности суммы реструктуризированной по решению налогового органа задолженности по налогам, а также суммы денежных средств, списанные с расчетного счета налогоплательщика в уплату налогов, пени, штрафов, но не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов.

5.10.3. Отсутствие фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине

отсутствия денежных средств на его банковских счетах.

5.10.4. Результаты исполнения судебных решений по делам, в которых участвует юридическое лицо, не приведут к потере платежеспособности и финансовой устойчивости, в результате которой финансовое положение юридического лица на основании критериев, установленных настоящим Положением, признается неудовлетворительным.

5.10.5. Юридическое лицо должно осуществлять экономическую деятельность (сведения о видах экономической деятельности, осуществляемой юридическим лицом, должны быть представлены в составе документов для оценки финансового положения) в течение последних трех лет, за которые представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, и последнего отчетного периода (в том числе любого из этих периодов), предшествующих дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, и последнего отчетного периода, предшествующего дате представления документов), и у такого лица должны быть реальные активы и выручка по состоянию на любую из дат (в любом из периодов), указанных в пункте 5.1 настоящего Положения (исходя из представленных юридическим лицом документов).

В целях настоящего Положения в качестве реальных активов рассматриваются активы, которые в зависимости от вида экономической деятельности характеризуют деятельность юридического лица в течение отчетного периода. К таким активам относится абсолютный уровень (или колебания) за отчетные периоды основных средств, запасов, финансовых вложений и других активов, необходимых для осуществления уставной деятельности. В случае если юридическое лицо создано в результате реорганизации в форме выделения, разделения, слияния, в срок деятельности такого юридического лица включается срок деятельности реорганизованного лица. В случае если в слиянии участвуют несколько организаций, срок деятельности реорганизованного лица определяется по той из организаций, у которой срок деятельности наибольший.

Юридическое лицо, указанное в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, должно осуществлять экономическую деятельность в течение последних двух завершенных лет, предшествующих дате представления документов.

5.10.6. В процессе проведения анализа не должно быть выявлено фактов заключения юридическим лицом сделок, предусматривающих цену сделки, не соответствующую определению рыночной цены, приведенному в статье 40 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 1999, N 28, ст. 3487; 2009, N 48, ст. 5731), в целях сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового положения.

5.10.7. Удовлетворительная структура активов юридического лица, отраженная в его балансе по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и (или) последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, и дате представления документов; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей). В целях настоящего Положения удовлетворительной признается структура активов юридического лица, в составе которой финансовые вложения составляют не более 90 процентов. При этом для определения величины таких финансовых вложений сумма долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении), уменьшается на суммы:

инвестиций в дочерние и зависимые общества;

инвестиций в акции (доли) финансовых организаций (иностранных банков);

вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;

вложений в векселя, эмитентами которых являются юридические лица, акции которых допущены к организованным торгам.

5.10.8. Наличие у юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, имеющихся в распоряжении ликвидных финансовых ресурсов, необходимых для совершения сделки.

5.10.9. Отсутствие в бухгалтерском балансе юридического лица, форма которого утверждена приказом Минфина России N 66н, нулевых значений по разделам "Оборотные активы" и

"Краткосрочные обязательства" при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитных организациях за последние 360 календарных дней.

5.11. В отношении юридического лица, указанного в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, должны выполняться следующие требования.

В аудиторском заключении (в случае его представления) о бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица не должен содержаться вывод о том, что использованное при его подготовке допущение о непрерывности деятельности нельзя считать соблюденным, и (или) не должно быть выражено отрицательное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в отношении которой проводился аудит.

Рыночная стоимость финансовых вложений юридического лица, осуществленных в акции (доли) юридического лица (юридических лиц), находящегося (находящихся) в прямом распоряжении такого юридического лица, и обеспечивающих распоряжение (прямое или косвенное) акциями (долями) юридического лица (юридических лиц), приобретающего (приобретающих) акции (доли) финансовой организации, учредителя кредитной организации, лица, имеющего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций фонда, лица, имеющего право прямо распоряжаться акциями (долями) некредитной финансовой организации, должна быть не менее величины определенной в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

Юридическим лицом должны соблюдаться требования к стоимости чистых активов, установленные статьей 30 Федерального закона от 8 февраля 1998 года 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; N 28, ст. 3261; 1999, N 1, ст. 2; 2002; N 12, ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 31, ст. 3437; N 52, ст. 5497; 2008, N 18, ст. 1941; N 52, ст. 6227; 2009, N 1, ст. 20; N 29, ст. 3642; N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6428; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4576; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7347; 2012, N 53, ст. 7607; 2013, N 30, ст. 4043; N 51, ст. 6699; 2014, N 19, ст. 2334; 2015, N 13, ст. 1811; N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4000, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 11, ст. 29; N 27, ст. 4276, ст. 4293; 2017, N 1, ст. 29; N 31, ст. 4782) (далее - Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью"), статьей 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33, ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 1, ст. 5, ст. 19; N 2, ст. 172; N 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 31, ст. 4016; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; 2009, N 1, ст. 23; N 19, ст. 2279; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428; 2010, N 41, ст. 5193; N 45, ст. 5757; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7024, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3267; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 14, ст. 1655; N 30, ст. 4043, ст. 4084; N 45, ст. 5797; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2304; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 29; N 23, ст. 3296; N 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273, ст. 4276; 2017, N 31, ст. 4782) (далее - Федеральный закон "Об акционерных обществах"), а также у него должна отсутствовать обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или обязанность по ликвидации в случае, если стоимость чистых активов общества остается меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которого стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала.

Юридическим лицом должны соблюдаться требования, предусмотренные подпунктами 5.10.1-5.10.6 пункта 5.10 настоящего Положения.

Глава 6. Основания для признания неудовлетворительным финансового положения юридического лица

6.1. Финансовое положение юридического лица признается неудовлетворительным при наличии хотя бы одного из следующих оснований.

6.1.1. Недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств).

6.1.2. Невыполнение требований, предъявляемых к финансовому положению, установленных в подпунктах 5.10.1-5.10.9 пункта 5.10 настоящего Положения, а для лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, - установленных в пункте 5.11 настоящего Положения.

6.1.3. Несоблюдение необходимого уровня финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности).

6.1.4. Несоблюдение требований, предъявляемых к составу и (или) оформлению документов, установленных настоящим Положением.

6.2. Финансовое положение юридического лица признается неудовлетворительным по иным основаниям, предусмотренным федеральными законами.

Глава 7. Оценка финансового положения иностранного банка

7.1. В случае если юридическим лицом, указанным в абзацах третьем - пятом, седьмом, одиннадцатом - семнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения), является иностранный банк, для оценки его финансового положения должны быть представлены следующие документы:

копии бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка, предусмотренной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения (за исключением баланса на дату оплаты акций (долей);

сведения об отсутствии у иностранного банка задолженности по налоговым и иным платежам, предусмотренные подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 настоящего Положения;

сведения о сумме финансовых вложений иностранного банка в акции (доли) финансовой организации, акции (доли) которой им приобретаются, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей);

расчет собственных средств (капитала) иностранного банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - дате оплаты акций (долей);

документы и сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.5, 2.1.7 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 и абзацем четвертым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения).

Для оценки финансового положения иностранного банка, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, вместо сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта и подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 настоящего Положения (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации - абзацем третьим настоящего подпункта и абзацем четвертым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения), должна быть представлена копия информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу.

Для оценки финансового положения иностранного банка, который является лицом, указанным в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, должна быть представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, предусмотренная пунктом 2.3 настоящего Положения, за последний завершенный год, предшествующий дате представления документов (с аудиторским заключением), и сведения, предусмотренные абзацем третьим настоящего пункта.

7.2. В случае если юридическим лицом, указанным в абзацах шестом и восьмом пункта 1.1 настоящего Положения, является иностранный банк, для оценки его финансового положения должны быть представлены следующие документы:

копия бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) иностранного банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

сведения о сумме финансовых вложений иностранного банка в акции (доли) кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

расчет собственных средств (капитала) иностранного банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

документы и сведения, предусмотренные подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 и абзацем четвертым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения.

Для оценки финансового положения иностранного банка, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, вместо сведений, предусмотренных абзацем четвертым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения, должна быть представлена копия информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному банку.

7.3. Оценка достаточности собственных средств (капитала) иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовом положении), расчета собственных средств (капитала) и сведений о фактах хозяйственной жизни на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации); при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей).

Собственные средства (капитал) иностранного банка, рассчитываются в соответствии с методикой (порядком) определения величины собственных средств (капитала), принятой (принятым) органом надзора соответствующего иностранного государства.

Собственные средства (капитал) иностранного банка, рассчитанные в соответствии с указанной методикой (указанным порядком), в целях определения величины скорректированных собственных средств (капитала) иностранного банка, которая рассчитывается для определения ее достаточности, уменьшаются:

на сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются иностранным банком;

на сумму собственных средств, указанную в полученном иностранным банком предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций, не реализованном на дату представления документов (на дату оплаты акций (долей), или на неиспользованную часть этой суммы, если указанное согласие Банка России было реализовано частично.

7.4. Финансовые показатели деятельности иностранного банка для оценки его финансового (экономического) положения, в том числе установленные органом надзора соответствующего иностранного государства, представляются им по письменному запросу Уполномоченного структурного подразделения Банка России в установленный в запросе срок. Решение о направлении такого запроса принимается по результатам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка.

7.5. Основаниями для признания финансового положения иностранного банка неудовлетворительным являются:

недостаточность собственных средств (капитала);

невыполнение требований, установленных подпунктом 5.10.2 пункта 5.10 настоящего Положения, а если иностранный банк является лицом, указанным в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, - также абзацем вторым пункта 5.11 настоящего Положения;

наличие оснований, предусмотренных подпунктом 6.1.4 пункта 6.1 и пунктом 6.3 настоящего Положения;

несоответствие требованиям к финансовым показателям деятельности иностранного банка (в случае, если анализ таких показателей проводился).

Глава 8. Оценка финансового положения (экономического положения) кредитной организации и некредитной финансовой организации

8.1. В случае если юридическим лицом, указанным в абзацах третьем - восьмом, одиннадцатом - семнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, является кредитная организация (далее - кредитная организация - приобретатель (контролер) акций (долей) финансовой организации), оценка ее финансового положения проводится с учетом следующего.

Для оценки финансового положения кредитной организации - приобретателя (контролера) акций (долей) финансовой организации должны быть представлены только документы, предусмотренные подпунктами 2.1.11 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения.

8.1.1. Величина собственных средств (капитала) кредитной организации - приобретателя (контролера) акций (долей) финансовой организации должна соответствовать требованиям, установленным главой 4 настоящего Положения.

8.1.2. Банк - приобретатель (контролер) акций (долей) финансовой организации должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять банковскую деятельность не менее трех лет с даты его государственной регистрации - в случае, если указанный банк является учредителем создаваемой путем учреждения кредитной организации или совершает сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации;

выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47383, 30 ноября 2017 года N 49055, 10 января 2018 года N 49586 (далее - Инструкция Банка России N 180-И) (с учетом минимально допустимых значений надбавок к указанным нормативам), в течение текущего года;

относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года N 4336-У "Об оценке экономического положения банков", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года N 46771, по состоянию на дату представления документов;

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, по состоянию на дату представления документов;

в отношении банка не должны применяться по состоянию на дату представления документов и в течение последних 12 месяцев запреты и ограничения в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

не иметь неуплаченных недовзноса в обязательные резервы, порядок выполнения требований к которым установлен Положением Банка России от 1 декабря 2015 года N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года N 40275, 22 декабря 2016 года N 44868, 16 января 2018 года N 49646 (далее - Положение Банка России N 507-П), суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов по состоянию на дату представления документов;

в отношении банка по состоянию на дату представления документов и в течение последних шести месяцев должны отсутствовать меры, примененные Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России N 180-И;

не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

8.1.3. Небанковская кредитная организация - приобретатель (контролер) акций (долей) финансовой организации должна соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять деятельность небанковской кредитной организации не менее трех лет с даты ее государственной регистрации - в случае, если указанная небанковская кредитная организация является учредителем создаваемой путем учреждения кредитной организации или совершает сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации;

выполнять нормативы достаточности капитала, предусмотренные Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года N 137-И "Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и

связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года N 21871, 29 ноября 2013 года N 30497 (далее - Инструкция Банка России N 137-И), Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года N 7861, 6 августа 2007 года N 9956, 6 декабря 2007 года N 10637, 23 сентября 2009 года N 14851, 16 декабря 2011 года N 22648, 29 ноября 2013 года N 30493, 11 декабря 2014 года N 35134 (далее - Инструкция Банка России N 129-И), в течение текущего года;

относиться к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с методикой оценки экономического положения кредитной организации, установленной Банком России в соответствии со статьей 72 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по состоянию на дату представления документов;

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России по состоянию на дату представления документов;

не иметь неуплаченных недовзноса в обязательные резервы, порядок выполнения требований к которым установлен Положением Банка России N 507-П, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов по состоянию на дату представления документов;

по состоянию на дату представления документов и в течение последних шести месяцев должны отсутствовать меры, примененные Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России N 137-И, Инструкцией Банка России N 129-И;

не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

8.1.4. Основаниями для признания финансового положения кредитной организации - приобретателя (контролера) акций (долей) неудовлетворительным являются:

недостаточность собственных средств (капитала);

несоответствие банка каждому из требований, установленных подпунктом 8.1.2 настоящего пункта, небанковской кредитной организации - подпунктом 8.1.3 настоящего пункта;

нарушение в результате приобретения акций (долей) финансовой организации банком - приобретателем (контролером) акций (долей) финансовой организации значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России N 180-И, небанковской кредитной организацией - приобретателем (контролером) акций (долей) финансовой организации - значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России N 137-И, Инструкцией Банка России N 129-И, и (или) возникновение у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.

8.2. В случае если юридическим лицом, указанным в абзацах третьем - восьмом, одиннадцатом - семнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения, является некредитная финансовая организация (далее - некредитная финансовая организация - приобретатель (контролер) акций (долей) финансовой организации), оценка ее финансового положения проводится с учетом следующего.

Для оценки финансового положения некредитной финансовой организации - приобретателя (контролера) акций (долей) финансовой организации должны быть представлены только документы, предусмотренные подпунктами 2.1.11 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения.

8.2.1. Величина капитала (собственного капитала) некредитной организации - приобретателя (контролера) акций (долей) финансовой организации должна соответствовать требованиям, установленным главой 4 настоящего Положения.

8.2.2. Некредитная финансовая организация - приобретатель (контролер) акций (долей) финансовой организации должна соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять деятельность некредитной финансовой организации не менее трех лет - в случае, если указанная некредитная финансовая организация является учредителем создаваемой путем учреждения кредитной организации или совершает сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров

(участников) финансовой организации;

соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала), обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования, устанавливаемые Банком России для некредитных финансовых организаций в соответствии со статьей 76.4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в течение последнего отчетного года и текущего года;

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России по состоянию на дату представления документов;

не иметь задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

8.2.3. Основаниями для признания финансового положения некредитной финансовой организации - приобретателя (контролера) акций (долей) финансовой организации неудовлетворительным являются:

недостаточность собственных средств (капитала);

несоблюдение требований, указанных в подпункте 8.2.2 настоящего пункта;

возникновение в результате приобретения акций (долей) у некредитной финансовой организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.

Глава 9. Оценка финансового положения при реорганизации юридических лиц - акционеров (участников) финансовой организации

9.1. В случае если в результате реорганизации юридических лиц - акционеров (участников) финансовой организации в форме слияния, присоединения, разделения, выделения к юридическому лицу - правопреемнику переходит более 10 процентов акций (долей) финансовой организации (10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, если такое юридическое лицо входит в состав группы лиц, владеющей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации), оценка финансового положения правопреемника проводится с учетом следующего.

9.1.1. При реорганизации юридических лиц в форме слияния или присоединения акционером (участником) финансовой организации (в случае реорганизации в форме слияния) или правопреемником (в случае реорганизации в форме присоединения) в Уполномоченное структурное подразделение Банка России должны быть представлены следующие документы:

копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, предусмотренной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения (иностранного банка - абзацем вторым пункта 7.1 настоящего Положения), за последний отчетный год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний отчетный период, предшествующий дате представления документов, с расшифровками, предусмотренными подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, а также документы юридического лица, предусмотренные подпунктами 2.1.8-2.1.11 и 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения (иностранного банка - абзацами вторым и третьим пункта 7.1 настоящего Положения), в отношении всех реорганизуемых в форме слияния юридических лиц, прекращающих свою деятельность, присоединяемого юридического лица и юридического лица - правопреемника.

проект вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности правопреемника - при реорганизации в форме слияния, бухгалтерская (финансовая) отчетность правопреемника - при реорганизации в форме присоединения;

расшифровки отраженных в проекте вступительного бухгалтерского баланса правопреемника, бухгалтерского баланса правопреемника (за исключением иностранного банка) дебиторской, кредиторской задолженности, финансовых вложений и основных средств, составленные в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

9.1.2. При реорганизации юридических лиц в форме разделения или выделения акционером (участником) финансовой организации в Уполномоченное структурное подразделение Банка России должны быть представлены следующие документы:

копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренной подпунктом 2.1.1

пункта 2.1 настоящего Положения, за последний отчетный год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дате представления документов, с расшифровками, предусмотренными подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, а также документы юридического лица, предусмотренные подпунктами 2.1.8-2.1.11 и 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения (иностранного банка - абзацами вторым и третьим пункта 8.1 настоящего Положения), - в отношении реорганизуемого в форме разделения или выделения юридического лица;

проекты передаточного акта и вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности правопреемника;

расшифровки отраженных в проекте вступительного бухгалтерского баланса правопреемника (за исключением иностранного банка) дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых вложений и основных средств, составленные в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

9.2. В случае приобретения права собственности на акции (доли) финансовой организации при реорганизации юридических лиц в форме слияния, присоединения, разделения и выделения оценка финансового положения проводится в отношении правопреемника, в собственность которого переходят акции (доли) финансовой организации.

9.3. Величина чистых активов (собственных средств (капитала) правопреемника, в собственность которого переходят акции (доли) финансовой организации, на годовую отчетную дату признается достаточной, если она превышает сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовой организации, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

9.4. При оценке финансового положения правопреемника, в собственность которого переходят акции (доли) финансовой организации, проводится анализ финансовой устойчивости и платежеспособности правопреемника с использованием финансовых показателей (коэффициентов) деятельности, предусмотренный пунктами 5.6-5.9 настоящего Положения, и проверяется выполнение требования, установленного подпунктом 5.10.7 пункта 5.10 настоящего Положения.

По результатам анализа финансовых показателей (коэффициентов) деятельности должен быть сделан аргументированный вывод о соблюдении (несоблюдении) необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности.

9.5. Основаниями для признания финансового положения неудовлетворительным в случаях, указанных в абзаце первом пункта 9.1 настоящего Положения, являются:

несоответствие требованиям, установленным подпунктом 5.10.7 пункта 5.10 и пунктом 9.3 настоящего Положения;

несоблюдение необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности.

Глава 10. Проведение оценки финансового положения при осуществлении контроля за соответствием финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, требованиям, предъявляемым к этим лицам на постоянной основе, документы, представляемые для оценки финансового положения в соответствии с указанными требованиями

10.1. Финансовое положение юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации и лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации), в случаях, предусмотренных абзацами девятым и восемнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения, должно соответствовать требованиям, установленным настоящей главой, в течение всего периода

владения (распоряжения) крупным пакетом акций (долей) финансовой организации, осуществления контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, владеющих крупным пакетом акций (долей) финансовой организации.

10.2. Финансовое положение юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, за исключением юридических лиц, указанных в пункте 10.7 настоящего Положения, признается удовлетворительным в следующих случаях.

10.2.1. В случае если результаты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации подтверждают осуществление им уставной (экономической) деятельности и в аудиторском заключении о бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица (в случае его представления в соответствии с требованиями настоящего Положения) не содержится вывод о том, что использованное при ее подготовке допущение о непрерывности деятельности нельзя считать соблюденным (за исключением случая, когда такой вывод содержится в аудиторском заключении, но по окончании отчетного года прошло более 12 месяцев), и (или) не выражено отрицательное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в отношении которой проводился аудит.

10.2.2. В случае если величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица - владельца крупного пакета акций (долей) финансовой организации на годовую отчетную дату превышает сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовой организации, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

В случае если величина чистых активов (собственных средств, капитала) юридического лица - контролера крупного пакета акций (долей) финансовой организации на годовую отчетную дату превышает сумму отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) владельца крупного пакета акций (долей) финансовых организаций, в отношении которого осуществляется контроль, финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций на указанную дату или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовой организации, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

При этом юридическим лицом - владельцем крупного пакета акций (долей) финансовой организации должны соблюдаться требования к состоянию чистых активов общества, установленные статьей 30 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", статьей 35 Федерального закона "Об акционерных обществах", а также у него должна отсутствовать обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или обязанность по ликвидации в случае, если стоимость чистых активов общества остается меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которого стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала.

10.3. Для оценки финансового положения юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации (за исключением лиц, указанных в пункте 10.5 настоящего Положения) должно ежегодно представлять в Уполномоченное структурное подразделение Банка России следующие документы:

копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год:

расшифровки, предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, в том числе финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций (включая полное фирменное наименование финансовых организаций и сумму финансовых вложений в акции (доли), принадлежащие владельцу крупного пакета акций (долей) финансовой организации), к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

копию аудиторского заключения в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" (личным законом иностранного юридического лица) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица подлежит обязательному аудиту.

Представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, включая иностранное юридическое лицо, осуществляется в соответствии с пунктами

2.7-2.10 и 2.11 настоящего Положения.

Юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, которое обязано раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с аудиторским заключением неограниченному кругу лиц, вместо документов, предусмотренных настоящим пунктом (за исключением расшифровки финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций), должно представить сведения, содержащие ссылку на раскрытую юридическим лицом годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с указанием даты ее раскрытия на официальном сайте юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронного адреса страницы официального сайта юридического лица в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на которой она раскрыта.

В случае если на основании раскрытой юридическим лицом бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным оценить соответствие финансового положения требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 и 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения, Уполномоченное структурное подразделение Банка России должно запросить у юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации документы, предусмотренные настоящим пунктом, а также иную информацию (иные пояснения), необходимую (необходимые) для оценки финансового положения.

Иностранное юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, имеющее кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, или юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, имеющее кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств, вместо документов, предусмотренных настоящим пунктом, должно представить копию информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информацию о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации, соответственно. Оценка финансового положения такого юридического лица - владельца крупного пакета акций (долей) финансовой организации проводится на основании копии информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информации о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России при выявлении информации (включая сведения, опубликованные в средствах массовой информации), свидетельствующей об ухудшении финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации (за исключением случаев, когда указанные документы (информация) в отношении финансовой организации - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации имеются в Банке России и могут быть получены Уполномоченным структурным подразделением Банка России у других структурных подразделений Банка России), должно запросить у такого юридического лица необходимую годовую или промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, другие документы, предусмотренные настоящим пунктом, а также дополнительные документы (информацию, пояснения) для оценки финансового положения. Юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должно представить такие документы (информацию, пояснения) в срок, установленный Уполномоченным структурным подразделением Банка России.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России в письменной форме информирует юридическое лицо - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации о необходимости принятия мер, направленных на устранение нарушений, в случае установления в течение отчетного года несоответствия этого лица требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 и 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения.

Финансовая организация в случае, если ей стало известно о несоответствии финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 и 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения, должна в письменном виде проинформировать об этом Уполномоченное структурное подразделение Банка России с приложением документов, подтверждающих наличие оснований для признания финансового положения юридического лица неудовлетворительным.

10.4. Документы, предусмотренные пунктом 10.3 настоящего Положения, должны быть представлены в следующие сроки:

копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый

год - не позднее 15 апреля текущего отчетного года;

копия аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год, если в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" (личным законом иностранного юридического лица) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица подлежит обязательному аудиту, - не позднее 1 июля текущего отчетного года.

В случае если личным законом иностранного юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации предусмотрен более поздний срок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год, такое юридическое лицо должно представить ее в срок, не превышающий 15 дней с даты составления. Информация о сроках составления таким иностранным юридическим лицом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности направляется им в Уполномоченное структурное подразделение Банка России в срок, установленный абзацем вторым настоящего пункта.

В случае невозможности представления (своевременного представления) документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящего Положения, юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должен представить в Уполномоченное структурное подразделение Банка России информацию, поясняющую причину непредставления документов в срок, установленный абзацем вторым настоящего пункта.

В случае если юридическое лицо, которое по состоянию на последнюю годовую отчетную дату являлось владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, до даты, указанной в абзаце втором настоящего пункта, совершило сделку, направленную на отчуждение акций (долей), в результате которой оно перестало быть владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, документы, предусмотренные пунктом 10.3 настоящего Положения, таким лицом не представляются и оценка его финансового положения в соответствии с настоящей главой не проводится.

10.5. Документы для оценки финансового положения, предусмотренные пунктом 10.3 настоящего Положения, не представляются, и оценка финансового положения не проводится также в отношении следующих лиц:

юридического лица - владельца крупного пакета акций (долей) финансовой организации, осуществившего оплату акций (долей) финансовой организации за счет средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и оплату за счет иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления;

юридического лица - владельца крупного пакета акций (долей) финансовой организации, контроль в отношении которого прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществляется федеральным органом государственной власти, органом государственной власти субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления, государственной корпорацией, государственным или муниципальным унитарным предприятием или аналогичным органом, органом власти иностранного государства (если владелец крупного пакета акций (долей) финансовой организации является иностранным юридическим лицом).

Документы для оценки финансового положения, предусмотренные пунктом 10.3 настоящего Положения, не представляются юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, являющимся кредитной организацией, или юридическим лицом, признаваемым в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитной финансовой организацией, контроль и надзор за деятельностью которых осуществляется Банком России.

10.6. В случае непредставления юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации в установленный пунктом 10.4 настоящего Положения срок документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящего Положения, и непредставления информации (пояснений) в соответствии с абзацами четвертым и пятым пункта 10.4 настоящего Положения Уполномоченное структурное подразделение Банка России должно запросить у такого юридического лица информацию, поясняющую причину непредставления документов. Юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации обязано в срок, указанный в запросе, представить в Уполномоченное структурное подразделение Банка России соответствующую информацию (пояснения).

В случае непредставления юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации указанной информации в установленный срок Уполномоченное структурное подразделение Банка России признает финансовое положение такого юридического

лица неудовлетворительным.

10.7. Кредитная организация - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должна соответствовать требованиям, установленным подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1 настоящего Положения, некредитная финансовая организация - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации - требованиям, указанным в подпункте 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения, на протяжении всего периода владения крупным пакетом акций (долей) кредитной организации или некредитной финансовой организации. Документы, указанные в пункте 10.3 настоящего Положения, данными лицами не представляются.

10.8. Основаниями для признания финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации неудовлетворительным являются:

несоответствие требованиям, установленным подпунктами 10.2.1 и 10.2.2 пункта 10.2 настоящего Положения, а в случае, если юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации является финансовая организация, - требованиям, установленным подпунктами 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1 и подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящего Положения;

непредставление документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящего Положения;

случаи, указанные в пунктах 10.6 и 10.9 настоящего Положения.

10.9. В случае выявления фактов, на основании которых финансовое положение юридических лиц - владельцев (контролеров) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается неудовлетворительным, Уполномоченное структурное подразделение Банка России в письменной форме запрашивает у этих лиц необходимые пояснения и (или) дополнительные документы, на основании которых указанные факты могут быть подтверждены (не подтверждены). Юридические лица - владельцы (контролеры) крупного пакета акций (долей) финансовой организации обязаны в установленный в запросе срок представить соответствующие пояснения (документы).

В случае если по результатам рассмотрения пояснений (документов) выявленные факты, на основании которых финансовое положение юридических лиц - владельцев (контролеров) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается неудовлетворительным, подтверждаются, а также в случае, если такие лица не представили запрошенные пояснения (документы), Уполномоченное структурное подразделение Банка России признает их финансовое положение неудовлетворительным.

10.10. Финансовое положение физического лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, признается удовлетворительным в случае, если в отношении такого лица отсутствует производство по делу о банкротстве и (или) оно не признано банкротом в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или личным законом иностранного физического лица.

10.11. Для оценки финансового положения физическое лицо, указанное в пункте 10.10 настоящего Положения, ежегодно не позднее 30 января должно представлять в Уполномоченное структурное подразделение Банка России подтверждение отсутствия в отношении него производства по делу о банкротстве и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или личным законом иностранного физического лица.

10.12. В случае если юридическое лицо является владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) в нескольких кредитных организациях, полномочия допуска которых осуществляются разными центрами допуска, оценка финансового положения такого владельца (контролера) проводится Западным центром допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России и документы для оценки финансового положения, предусмотренные пунктом 10.3 настоящего Положения, должны быть представлены в Западный центр допуска финансовых организаций.

Глава 11. Документы, представляемые для оценки финансового положения физического лица - учредителя кредитной организации, физического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, физического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации или лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, физического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, физического лица, имеющего (приобретающего) право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации

11.1. Для оценки финансового положения физического лица, указанного в абзацах третьем - восьмом, одиннадцатом - семнадцатом пункта 1.1 настоящего Положения (за исключением лиц, имеющих право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации), учредителями создаваемой путем учреждения кредитной организации, лицами, приобретающими право прямо распоряжаться более 10 процентами акций фонда, лицами, ходатайствующими о выдаче предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, кредитной организацией, страховой организацией, управляющей компанией или микрофинансовой компанией должны быть представлены сведения для оценки финансового положения физического лица (приложение 2 к настоящему Положению) (далее - Сведения), и документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) физического лица, указанные в Сведениях.

11.2. Для подтверждения информации, указанной физическим лицом в Сведениях, в зависимости от заявленных видов доходов (имущества) должны быть представлены следующие документы:

справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, утвержденной приложением N 1 к приказу Федеральной налоговой службы от 30 октября 2015 года N ММВ-7-11/485@ "Об утверждении формы сведений о доходах физического лица, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2015 года N 39848, выданная налоговым агентом;

копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ, утвержденной приложением N 1 к приказу Федеральной налоговой службы от 24 декабря 2014 года N ММВ-7-11/671@ "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 января 2015 года N 35796, 18 декабря 2015 года N 40163, 18 октября 2016 года N 44076, 15 декабря 2017 года N 49266 (далее - налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц) (с прилагаемыми к ней подтверждающими документами или их копиями), представленной в налоговый орган лицами, на которых пунктом 1 статьи 229 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, N 32, ст. 3340; 2010, N 21, ст. 2524; 2015, N 48, ст. 6693) возложена обязанность представлять указанную налоговую декларацию, и содержащей отметку налогового органа о ее получении и дату получения. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц может быть представлена без отметки налогового органа о ее получении в случае представления в составе документов для оценки финансового положения: копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении налоговой декларации по почте; копии квитанции о приеме налоговой декларации в электронной форме, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика. В случаях, когда период, за который представляются сведения о доходах, указываемые в главе 1 раздела III Сведений (далее - Сведения о доходах), включает налоговый период, за который у физического лица возникала обязанность представлять

налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, копия этой налоговой декларации должна быть представлена в составе документов для оценки финансового положения (независимо от представления других документов, подтверждающих доходы, полученные физическим лицом). В случае если у физического лица отсутствовала указанная обязанность представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, сведения об этом, составленные физическим лицом самостоятельно, должны быть представлены в составе документов для оценки финансового положения;

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты представления документов (даты оплаты акций (долей) кредитной организации - при проверке правомерности оплаты акций (долей);

копии договоров дарения, купли-продажи, найма, на выполнение работ или оказание услуг, других договоров (если источником собственных средств (имущества) физического лица являются доходы (имущество), полученные (полученное) по данным договорам), документов о праве собственности на имущество, документов об оплате имущества, документов о получении физическим лицом произведенных ему выплат, подтверждающих указанные им в Сведениях доходы (имущество), в случае, если физическое лицо в Сведениях о доходах указывает полученный им доход от участия в уставном капитале коммерческих корпоративных организаций, - бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, выплатившего физическому лицу дивиденды, или часть распределенной прибыли общества с ограниченной ответственностью, или иной доход от участия в коммерческих корпоративных организациях, за отчетный период (отчетные периоды), в котором (в которых) отражена сумма распределенной прибыли;

копии иных документов, подтверждающих источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) физического лица;

документы, содержащие сведения о вложениях в акции (доли) коммерческих корпоративных организаций и об иных финансовых вложениях физического лица, предусмотренных в главе 2 раздела III Сведений, с указанием вида вложений (акции, облигации, векселя, иные ценные бумаги, доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, иное участие в коммерческих корпоративных организациях, выданные займы, оказание финансовой помощи), признаков, идентифицирующих ценные бумаги, полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ с ограниченной ответственностью, других коммерческих корпоративных организаций, участником которых является физическое лицо, лиц, которым предоставлены займы, их ИНН и КПП, суммы финансовых вложений;

копии документов, подтверждающих сумму фактических расходов физического лица, указанных в главе 2 раздела III Сведений;

сведения о полученных физическим лицом в течение последнего завершенного календарного года, предшествующего дате представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей), а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (заимодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения и сроках кредитов (займов), целях их получения и направлениях их фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, составленные физическим лицом самостоятельно;

документы, подтверждающие факт совершения сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, в том числе оплату (включая дату оплаты) по такой сделке, - в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России;

сведения о просроченной задолженности физического лица по кредитам и займам;

подтверждение отсутствия в отношении физического лица производства по делу о банкротстве и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или личным законом иностранного физического лица, составленные физическим лицом самостоятельно;

сведения об участии (неучастии) физического лица в судебных процессах, которые могут привести к потере им платежеспособности (следует привести подробную информацию по существу каждого судебного процесса), составленные физическим лицом самостоятельно.

Для оценки финансового положения физического лица, указанного в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, должны быть представлены только документы, предусмотренные абзацами вторым - четвертым, шестым - девятым, двенадцатым, тринадцатым настоящего пункта,

а также пунктом 11.1 настоящего Положения. При этом раздел II или раздел III Сведений таким физическим лицом могут не заполняться.

Страховая организация для оценки финансового положения физических лиц, имеющих право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации, должна представить перечень документов и сведений, установленный Банком России на основании пункта 3.1 статьи 25 и подпункта 10 пункта 3 статьи 32 Федерального закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также иные документы, предусмотренные в настоящем пункте и пункте 11.1 настоящего Положения.

Для оценки финансового положения физических лиц, указанных в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения, по которым банки, небанковские кредитные организации, фонды, страховые организации, управляющие компании вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие информации на основании части 7 статьи 44 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", части седьмой статьи 62.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", пункта 7 статьи 35.1 и пункта 2 статьи 36.14 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", пункта 7 статьи 28 Федерального закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и пункта 11 статьи 51 Федерального закона "Об инвестиционных фондах", должны быть представлены документы и сведения, указанные в пункте 11.1, а также предусмотренные абзацами четвертым, одиннадцатым, двенадцатым и тринадцатым настоящего пункта.

11.3. Иностранное физическое лицо, которое является учредителем финансовой организации или совершает сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, в дополнение к документам, предусмотренным пунктом 11.2 настоящего Положения, должно представить подтверждение платежеспособности этого лица иностранным банком, имеющим кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств - "Эс энд Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") на уровне не ниже "BB+" либо "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") на уровне не ниже "Ba2" или кредитной организацией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющей кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств.

11.4. В случае если источником собственных средств (имущества) физического лица являются доходы (имущество), полученные им по договору дарения, таким физическим лицом наряду с его Сведениями должны представляться Сведения, составленные дарителем в порядке, установленном настоящим Положением.

В случае если физическим лицом доходы (имущество) получены по договору дарения или договору на выполнение работ (оказание услуг), или иным договорам гражданско-правового характера, заключенным с другими экономическими субъектами (третьими лицами), представляемые в соответствии с настоящим Положением документы, подтверждающие источники происхождения доходов (имущества) физического лица, должны:

подтверждать факт полной уплаты физическим лицом налогов, подлежащих уплате с указанных в настоящем пункте доходов, которые отражаются им в главе 2 раздела III Сведений, срок уплаты которых, установленный пунктом 4 статьи 228 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, N 32, 2001, N 1, ст. 18; N 49, ст. 4564; 2007, N 31, ст. 4013; 2008, N 48, ст. 5519; 2009, N 29, ст. 3639; 2010, N 31, ст. 4198; 2011, N 48, ст. 6729; 2016 N 1, ст. 16; 2017, N 31, ст. 4803; N 49, ст. 7326) (личным законом иностранного физического лица), наступил (истек);

содержать информацию об источниках происхождения денежных средств (имущества) у дарителя или у указанных экономических субъектов (третьих лиц), а при невозможности установления источников происхождения денежных средств на основании этой информации - также у их контрагентов по экономической деятельности (сделкам). Такая информация предоставляется в объеме, достаточном для идентификации физических и (или) юридических лиц, которым денежные средства (имущество) принадлежали до начала движения денежных средств (имущества), полученных по указанным договорам, а также достаточном для установления источников происхождения у таких физических и (или) юридических лиц денежных средств (имущества), полученных на законных основаниях.

В случае если доходы (имущество), полученные физическим лицом по договору дарения, заключенному с лицом, не являющимся членом его семьи, превышают 20 миллионов рублей, в дополнение к указанным в настоящем пункте документам должны быть представлены документы,

подтверждающие факт полной уплаты дарителем налогов с его доходов, являющихся источником происхождения средств (имущества), переданных физическому лицу по договору дарения, в том числе налога, срок уплаты которого не наступил (не истек) и обязанность по уплате которого исполнена дарителем досрочно - в соответствии с правом, предоставленным налогоплательщику пунктом 1 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 2006, N 31, ст. 3436; 2007, N 1, ст. 28; 2008, N 48, ст. 5500; 2009, N 52, ст. 6450; 2010, N 31, ст. 4198; 2011, N 27, ст. 3873; N 30, ст. 4575; N 47, ст. 6611; 2013, N 26, ст. 3207; 2014, N 45, ст. 6157; 2015, N 24, ст. 3377; 2016, N 27, ст. 4176; N 49, ст. 6844), либо письменное согласие дарителя на информирование Банком России налогового органа о факте получения дарителем соответствующей суммы дохода.

В случае если доходы (имущество) получены физическим лицом по договору дарения, заключенному с членом его семьи, документы, предусмотренные абзацем пятым настоящего пункта, должны быть представлены в случае, если указанные доходы (имущество) превышают 50 миллионов рублей.

При заполнении Сведений дарителем, передающим в дар денежные средства, в них указываются Сведения о доходах в объеме, не меньшем суммы денежных средств, подаренных лицу, совершающему сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации и налогов, уплаченных (подлежащих уплате) с его доходов, являющихся источником происхождения указанных денежных средств. При этом сведения о расходах по главе 2 раздела III Сведений (далее - Сведения о расходах) и об имуществе по разделу IV Сведений (далее - Сведения об имуществе) дарителем не заполняются.

При заполнении Сведений лицом, совершающим сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, за счет доходов (денежных средств), полученных по договору дарения, Сведения заполняются в порядке, установленном настоящим Положением.

В случае получения в дар акций (долей) финансовой организации Сведения заполняются одаряемым физическим лицом в порядке, установленном настоящим Положением.

При заполнении Сведений дарителем, передающим акции (доли) финансовой организации, в них указываются источники происхождения доходов (имущества), ранее направленных им на приобретение таких акций (долей), в объеме, не меньшем суммы денежных средств, уплаченных за них, подтвержденные документами, предусмотренными пунктом 11.2 настоящего Положения. При этом Сведения о доходах (Сведения об имуществе) должны быть представлены дарителем за период, предшествующий дате приобретения им акций (долей) финансовой организации, передаваемых в дар. Сведения о расходах и Сведения об имуществе дарителем не заполняются.

Физическое лицо, получившее в дар денежные средства и указавшее их в Сведениях о доходах, в составе документов для оценки финансового положения также должно представить выписку из лицевого счета, открытого в кредитной организации (иностранном банке), на который зачислены указанные денежные средства. Данная выписка должна быть представлена за период с даты зачисления денежных средств на указанный счет до даты, предшествующей дате представления документов для получения предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации (дате оплаты акций (долей).

При этом денежные средства, полученные в дар, должны быть зачислены на указанный счет одаряемого лица не позднее, чем за два месяца до даты представления документов для получения предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации (до даты оплаты акций (долей). Остаток денежных средств на таком счете с даты зачисления на него денежных средств, полученных в дар, до даты представления документов (даты оплаты акций (долей) должен быть не меньше суммы денежных средств, полученных в дар.

11.5. Документы для оценки финансового положения физического лица, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть нотариально засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате.

11.6. В случае если источником происхождения собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций (долей) финансовой организации и (или) для совершения сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, являются полученные им доходы от осуществления предпринимательской деятельности, в отношении такого физического лица (далее - индивидуальный предприниматель) должны быть представлены следующие документы:

копия документа, подтверждающая государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

копии налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, налоговой декларации налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, предусмотренные статьей 18 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 2004, N 31, ст. 3231; 2012, N 26, ст. 3447), представленной индивидуальным предпринимателем в налоговый орган в отношении доходов, которые указываются в Сведениях о доходах, содержащей отметку налогового органа о ее получении и дату получения. Налоговая декларация может быть представлена без отметки налогового органа о ее получении в случае представления в составе документов для оценки финансового положения: копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении налоговой декларации по почте; копии квитанции о приеме налоговой декларации в электронной форме, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика;

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 календарных дней до даты представления документов (даты оплаты акций (долей) кредитной организации - при проверке правомерности оплаты акций (долей);

копия книги учета доходов и расходов (при ее наличии);

копии иных документов, подтверждающих источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) индивидуального предпринимателя, указанных в Сведениях;

сведения о расходах индивидуального предпринимателя, указанных в абзаце девятом пункта 12.7 настоящего Положения, подтвержденные документами;

сведения и документы, предусмотренные абзацами пятым - тринадцатым пункта 11.2 настоящего Положения.

11.7. Вместе с документами, предусмотренными пунктами 11.2 и 11.6 настоящего Положения, физическим лицом (в том числе его супругом или дарителем - в случае представления документов, подтверждающих источники происхождения доходов у этих лиц) должно быть представлено подтверждение факта представления в налоговый орган юридическим лицом согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными.

11.8. Период времени, за который представляются Сведения о доходах физического лица, и документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) физического лица, определяются им самостоятельно.

11.9. В случае представления документов для получения последующего согласия (одобрения) Банка России Сведения о доходах физического лица должны указываться за период, предшествующий дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации.

В целях подтверждения правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации Сведения о доходах физического лица должны указываться за период, предшествующий дате оплаты акций (долей) кредитной организации.

11.10. Объем и перечень доходов (имущества) физического лица определяются им самостоятельно. Физическое лицо самостоятельно определяет перечень доходов (имущества), данные о которых заявляются, с учетом соблюдения требования к достаточности собственных средств (имущества), установленного настоящим Положением.

11.11. В случае если оплата акций (долей) финансовой организации предполагается имуществом в неденежной форме, в составе документов для получения согласия (одобрения) Банка России наряду с документами, предусмотренными настоящей главой, должен быть представлен документ, подтверждающий право собственности физического лица на имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал финансовой организации.

11.12. В случае если физическим лицом в результате осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным инструментам получено более 10 процентов обыкновенных акций (долей) кредитной организации в случаях, предусмотренных частью

четвертой статьи 25.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", такое физическое лицо не позднее 90 календарных дней с даты государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала, должно представить в кредитную организацию для оценки его финансового положения:

Сведения с приложением документов, подтверждающих источники происхождения собственных средств (доходов) физического лица;

справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданную налоговым органом не ранее чем за 90 дней до даты представления указанных Сведений и документов.

В Сведениях, представляемых таким физическим лицом, отражаются Сведения о доходах и сведения об обязательствах по главе 3 раздела III Сведений. При этом раздел II, глава 2 раздела III, раздел IV Сведений не заполняются.

Период времени, за который должны быть представлены Сведения о доходах, и документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов) указанного физического лица, определяются им самостоятельно с учетом того, что данный период должен предшествовать дате фактического получения денежных средств кредитной организацией - заемщиком по субординированному инструменту от физического лица - кредитора или дате совершения сделки по приобретению прав требования по субординированному инструменту новым кредитором - физическим лицом, получившим указанное право от первоначального кредитора или третьего лица при уступке (переуступке). Сведения об обязательствах такого физического лица указываются на дату, предшествующую дате представления Сведений.

Документы, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, должны быть представлены кредитной организацией в Уполномоченное структурное подразделение Банка России не позднее 10 рабочих дней со дня их поступления в кредитную организацию.

Глава 12. Оценка финансового положения физического лица

12.1. Доходами физического лица, которые могут приниматься в качестве источника его собственных средств (имущества) в целях оценки удовлетворительности его финансового положения, признаются фактически полученные физическим лицом денежные средства (имущество) от источников в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, перечисленные в статьях 208 и 217 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, N 32, ст. 3340; 2001, N 1, ст. 18; N 23, ст. 2289; N 33, ст. 3413; 2004, N 27, ст. 2715; N 34, ст. 3518; 2005, N 1, ст. 30, ст. 38; N 27, ст. 2710, ст. 2717; N 30, ст. 3104; 2006, N 31, ст. 3452; N 50, ст. 5279; 2007, N 1, ст. 20; N 13, ст. 1465; N 31, ст. 4013; N 45, ст. 5416; N 49, ст. 6045; N 50, ст. 6237; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3614; 2009, N 23, ст. 2772; N 29, ст. 3598, ст. 3639; N 30, ст. 3739; N 45, ст. 5271; N 48, ст. 5726; N 52, ст. 6444; 2010, N 15, ст. 1737; N 31, ст. 4198; N 32, ст. 4298; N 48, ст. 6247; 2011, N 1, ст. 7; N 26, ст. 3652; N 30, ст. 4575, ст. 4583; N 45, ст. 6335; N 48, ст. 6729, ст. 6731; N 49, ст. 7014, ст. 7037; 2012, N 10, ст. 1164; N 19, ст. 2281; N 26, ст. 3447; N 41, ст. 5526; N 49, ст. 6750; N 53, ст. 7604; 2013, N 23, ст. 2866; N 27, ст. 3444; N 48, ст. 6165; N 52, ст. 6985; 2014, N 26, ст. 3373; N 40, ст. 5316; N 48, ст. 6657, ст. 6663; 2015, N 1, ст. 18; N 24, ст. 3373, ст. 3377; N 27, ст. 3968; N 41, ст. 5632; N 48, ст. 6686, ст. 6688; 2016, N 1, ст. 16; N 7, ст. 920; N 27, ст. 4175, ст. 4180, ст. 4184; N 49, ст. 6841, ст. 6843, ст. 6844; ст. 6849; 2017, N 15, ст. 2133; N 40, ст. 5753; N 45, ст. 6578; N 49, ст. 7307, ст. 7314, ст. 7318, ст. 7324, ст. 7326), а также денежные средства (имущество), фактически полученные физическим лицом на иных законных основаниях, имеющие документальное подтверждение.

В состав доходов физического лица может быть включена сумма превышения рыночной стоимости недвижимого имущества, отражаемого в подразделе I раздела IV Сведений, над стоимостью приобретения этого имущества, указанной в документах, являющихся основанием для его приобретения (далее - доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества). Указанная рыночная стоимость недвижимого имущества, заявленная в подразделе I раздела IV Сведений, отражается в Сведениях о доходах и должна быть подтверждена отчетом об оценке объекта недвижимости, составленным оценщиком в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3813; 2002, N 4, ст. 251; N 12, ст. 1093; N 46, ст. 4537; 2003, N 2, ст. 167; N 9, ст. 805; 2004, N 35, ст. 3607; 2006, N 31, ст. 3456; 2007, N 7, ст. 834; N 29, ст. 3482; N 31, ст. 4016; 2008, N 27, ст. 3126; 2009, N 19, ст. 2281; N 29, ст. 3582; N 52, ст. 6419, ст. 6450; 2010, N 30, ст. 3998; 2011, N 1, ст. 43; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7024, ст. 7061; 2013, N 23, ст. 2871; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4082; 2014, N 11, ст. 1098; N 23, ст. 2928; N 26, ст. 3377; N 30, ст. 4226; 2015, N 1, ст. 52; N 10, ст. 1418; N 24, ст. 3372; N 29, ст. 4342,

ст. 4350; 2016, N 1, ст. 11; N 18, ст. 2487; N 23, ст. 3296; N 26, ст. 3890; N 27, ст. 4293, ст. 4294; 2017, N 31, ст. 4823) (далее - Федеральный закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации"). Доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества отражается в Сведениях за период, в течение которого оно произошло. Датой окончания этого периода признается дата проведения оценки рыночной стоимости недвижимого имущества.

При этом разница между рыночной стоимостью недвижимого имущества, указываемой в Сведениях о доходах, и расходами на его приобретение, указываемыми в Сведениях о расходах, принимается в расчет величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 18 раздела III Сведений), на основе которой определяется достаточность собственных средств (имущества) физического лица в соответствии с пунктом 12.9 настоящего Положения, в сумме, не превышающей величину, определяемую по формуле:

ДРС = (РСдоц x 1,2) - (РСдп x 0,8),

где:

ДРС - разница между рыночной стоимостью недвижимого имущества, принадлежащего физическому лицу на праве собственности, на дату его оценки (определения рыночной стоимости, указанной в подразделе I раздела IV Сведений) и рыночной стоимостью этого недвижимого имущества на дату его приобретения;

РСдоц - рыночная стоимость недвижимого имущества на дату его оценки;

РСдп - рыночная стоимость недвижимого имущества на дату его приобретения.

В случае если право собственности на объект указанного недвижимого имущества получено физическим лицом безвозмездно (в том числе в результате приватизации), такое физическое лицо в случае представления им в составе документов для оценки финансового положения отчета об оценке объекта недвижимости, составленного оценщиком в соответствии с Федеральным законом "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и содержащего сведения о рыночной стоимости недвижимого имущества, может указать в Сведениях о доходах и подразделе I раздела IV Сведений такую рыночную стоимость.

Разница между доходом от реализации имущества, указываемым в Сведениях о доходах, над величиной расходов на приобретение этого имущества принимается в расчет величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 18 раздела III Сведений) в сумме, не превышающей величину, определяемую по формуле:

ДР = (РСдр x 1,2) - (РСдп x 0,8),

где:

ДР - разница между рыночной стоимостью имущества на дату реализации и рыночной стоимостью этого имущества на дату его приобретения;

РСдр - рыночная стоимость имущества на дату его реализации;

РСдп - рыночная стоимость имущества на дату его приобретения.

В случае если физическим лицом, заявившим в Сведениях о доходах доход от реализации имущества, в составе документов для оценки финансового положения представлена копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, в которой указан доход, полученный от продажи указанного имущества, а также представлены документы, подтверждающие уплату налога на этот доход, разница между доходом от реализации имущества (фактической ценой реализации имущества), указанным (указанной) в Сведениях о доходах, над величиной расходов на приобретение этого имущества принимается в расчет величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 18 раздела III Сведений) в сумме, не превышающей величину, определяемую по формуле:

ДР = ФСдр - (РСдп x 0,8),

где:

ДР - разница между фактической ценой реализации имущества и рыночной стоимостью этого имущества на дату его приобретения;

ФСдр - фактическая цена реализации имущества.

При этом указанная в настоящем пункте рыночная стоимость имущества должна соответствовать

понятию рыночной стоимости, приведенному в статье 3 Федерального закона "Об оценочной деятельности в Российской Федерации".

12.2. Доходом физического лица могут являться доходы, соответствующие величине начисленных и полученных (причисленных к вкладу) процентов по вкладу (депозиту), открытому на его имя, и не могут являться денежные средства на банковских счетах или во вкладах (депозитах) физического лица, за исключением указанных процентов.

12.3. Полученный доход (имущество) физического лица не может рассматриваться в качестве собственных средств (имущества) физического лица, если право распоряжения указанным доходом (имуществом) ограничено (обременено) в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором, заключенным этим физическим лицом (за исключением случая, указанного в пункте 12.11 настоящего Положения).

В случае если в соответствии со статьей 8.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 32, ст. 3301; 2012, N 53, ст. 7627) и статьей 1 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 218-ФЗ "О государственной регистрации недвижимости" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4344; 2016, N 1, ст. 51; N 18, ст. 2484, ст. 2495; N 23, ст. 3296; N 26, ст. 3890; N 27, ст. 4198, ст. 4237, ст. 4248, ст. 4284, ст. 4287, ст. 4294; 2017, N 27, ст. 3938; N 31, ст. 4767, ст. 4771, ст. 4796, ст. 4829; N 48, ст. 7052) не предусмотрена регистрация ограничений, закрепляющих принадлежность объекта гражданских прав определенному лицу, и обременении имущества (права на имущество), возникающих в том числе на основании договора, либо акта органа государственной власти, либо акта органа местного самоуправления, то физическое лицо, подписывая Сведения, подтверждает достоверность информации о том, что ограничение (обременение) прав на заявленное им имущество отсутствует. В иных случаях должна быть представлена выписка из соответствующего реестра.

12.4. Не подлежат включению в состав имущества физического лица, указываемого в подразделе IV раздела IV Сведений, ценные бумаги, не погашенные их эмитентом в установленный срок в связи с возникновением у него финансовых трудностей, ценные бумаги, эмитент которых находится в процессе ликвидации, или в отношении эмитента которых введено внешнее управление, либо эмитент которых признан банкротом в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

12.5. В случае если доходов (имущества) физического лица недостаточно, оно может использовать являющиеся в соответствии со статьей 34 Семейного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 16) совместной собственностью супругов доходы своего супруга от трудовой деятельности или от деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, а также указать нажитое во время брака имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга, как источник собственных средств (имущества), полученных этим физическим лицом на законных основаниях и имеющих документальное подтверждение.

В этом случае в составе документов для оценки финансового положения физического лица должна быть представлена копия свидетельства о браке или копия иного документа, выданного уполномоченным органом и подтверждающего заключение брака. Документ, подтверждающий согласие супруга на приобретение акций (долей) финансовой организации в результате заключения сделок, в составе документов не представляется.

При оценке финансового положения физического лица его доходы, полученные за определенный период времени, и (или) имущество суммируются с доходами его супруга (имуществом, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга).

В случае если приобретение акций (долей) финансовой организации осуществляется обоими супругами и на приобретение этих акций (долей) направляются доходы, полученные одним из супругов (направляется имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на одного из супругов), в Сведениях, представляемых каждым из супругов, указывается сумма доходов (имущества), на которые (которое) супругом, получившим доходы (владеющим имуществом), представлены подтверждающие документы. При этом:

в Сведениях обоих супругов указываются доходы, полученные супругом (указывается имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на одного из супругов), без разделения на доли, принадлежащие каждому из супругов;

доход, полученный супругом и указанный им в Сведениях о доходах, уменьшается на сумму дохода, который указан в Сведениях, представляемых его супругом;

величина имущества, правоустанавливающие документы на которое оформлены на супруга,

указанного им в разделе IV Сведений, уменьшается на сумму имущества, указанного в Сведениях, представляемых его супругом.

12.6. Расчет собственных средств (имущества) физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), финансовое положение которых оценивается в соответствии с настоящим Положением, проводится в соответствии с разделами III и IV Сведений.

12.7. В целях определения достаточности собственных средств (имущества) физического лица (включая индивидуального предпринимателя), источники которых определены в пунктах 12.1 и 12.2 настоящего Положения и в разделах III и IV Сведений, величина доходов физического лица (включая индивидуального предпринимателя) подлежит уменьшению:

на сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных физическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (в соответствии с личным законом - для физических лиц, которые в период времени, за который представляются Сведения о доходах, не признавались налоговыми резидентами Российской Федерации), а также на сумму налогов, обязанность по уплате которых возложена на физическое лицо, но не прекращена в связи с тем, что установленный срок уплаты этих налогов на дату представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дату оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дату оплаты акций (долей), не наступил;

на сумму, подлежащую взысканию на основании исполнительных документов;

на величину вложений физического лица в акции (доли) (фактических расходов на приобретение акций (долей) корпоративных коммерческих организаций, в том числе финансовых организаций, а также на величину иных финансовых вложений физического лица, включая иное участие в коммерческих корпоративных организациях, облигации, векселя, другие ценные бумаги, выданные займы, оказание финансовой помощи;

на сумму собственных средств (имущества) физического лица, указанную в полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) финансовых организаций, не реализованном на дату представления документов (при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дату оплаты акций (долей), или на неиспользованную часть этой суммы, если указанное согласие Банка России было реализовано частично. Сведения о стоимости приобретенных на основании такого согласия Банка России акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов должны быть представлены в составе документов для оценки финансового положения;

на сумму расходов по приобретению имущества, указанного физическим лицом в разделе IV Сведений (независимо от даты (периода) его приобретения), а также на сумму расходов по приобретению имущества (недвижимого имущества), доход от реализации которого указан в Сведениях о доходах (независимо от даты (периода) приобретения физическим лицом этого имущества, даты возникновения права собственности на него и от того, что фактические расходы на приобретение этого имущества были произведены физическим лицом ранее заявленного им периода, за который указываются источники происхождения собственных средств);

на сумму документально подтвержденных фактических расходов физического лица по приобретению на территории Российской Федерации имущества в случае, если в связи с получением доходов от продажи этого имущества физическое лицо согласно данным представленной им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц получило имущественный налоговый вычет, а также на сумму указанных в этой налоговой декларации документально подтвержденных фактических расходов физического лица, связанных с получением доходов от продажи имущества;

на сумму расходов на погашение обязательств (включая основную сумму долга и проценты) по кредитным договорам, договорам займа;

на сумму фактических расходов физического лица, связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, а также налогов, уплаченных в связи с осуществлением этой деятельности, - в случае если физическим лицом по главе 1 раздела III Сведений указываются такие доходы;

на сумму указанных в настоящем пункте расходов супруга, если физическое лицо в целях приобретения им акций (долей) финансовой организации заявляет доходы своего супруга.

Расходы физического лица, предусмотренные абзацами вторым - четвертым и восьмым - десятым

настоящего пункта указываются по главе 2 раздела III Сведений с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - даты оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - даты оплаты акций (долей).

12.8. В случае если оплата по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акций (долей) финансовой организации, осуществлялась физическим лицом в несколько этапов, в целях оценки его финансового положения при решении вопроса о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России датой оплаты признается дата последней оплаты по такой сделке.

12.9. Величина собственных средств (имущества) физического лица (включая индивидуального предпринимателя) признается достаточной при условии, что в случаях, указанных в главе 4 настоящего Положения, стоимость приобретаемых им акций (долей) финансовой организации или величина (часть) собственных средств (капитала) финансовой организации меньше (или равна) меньшей из следующих двух величин:

величины денежной оценки заявленного необремененного имущества, которым располагает физическое лицо (строка "ИТОГО по разделу IV "Сведения об имуществе (тыс. руб.)" раздела IV Сведений), за вычетом текущих (срочных, просроченных) обязательств (графа 3 строки 21 раздела III Сведений);

величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 18 раздела III Сведений).

12.10. Рыночная стоимость финансовых вложений физического лица, осуществленных в акции (доли) юридического лица (юридических лиц), находящегося (находящихся) в прямом распоряжении такого физического лица и обеспечивающих распоряжение (прямое или косвенное) акциями (долями) юридического лица (юридических лиц), приобретающего акции (доли) финансовой организации, учредителя кредитной организации, лица, приобретающего право прямо распоряжаться более 10 процентами акций фонда, лица, имеющего право прямо распоряжаться акциями (долями) некредитной финансовой организации, должна быть не менее величины определенной в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

12.11. Иные требования к финансовому положению физического лица:

отсутствие у физического лица задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами;

отсутствие у физического лица просроченной задолженности по кредитам и займам;

отсутствие в отношении физического лица производства по делу о банкротстве и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или личным законом иностранного юридического лица;

отсутствие факта участия физического лица в судебных процессах, которые могут привести к потере им платежеспособности.

12.12. В случае, когда имущество, принадлежащее физическому лицу на праве собственности (о чем представлены подтверждающие документы) и указанное в разделе IV Сведений, передано в залог в качестве обеспечения исполнения обязательства по возврату полученных этим физическим лицом кредитов, сумма которых отражена как обязательство в графе 3 строки 20 раздела III Сведений, залог этого имущества не рассматривается в качестве ограничения (обременения) прав на это имущество, и само имущество, находящееся в залоге, учитывается при расчете общей величины заявленного физическим лицом имущества (строка "ИТОГО по разделу IV "Сведения об имуществе" (тыс. руб.)" раздела IV Сведений).

12.13. Сумма заявленных физическим лицом, указанным в абзаце первом пункта 11.12, и подтвержденных документами доходов должна быть равна сумме его требований по субординированным инструментам, в результате мены или конвертации которых получены акции (доли) кредитной организации, или превышать сумму этих требований.

12.14. Основаниями для признания финансового положения физического лица неудовлетворительным являются:

недостаточность собственных средств (имущества);

несоответствие требованиям, установленным пунктом 12.11 настоящего Положения, а если оценка проводится в отношении физического лица, указанного в подпункте 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Положения - также требованиям пункта 12.10 настоящего Положения;

недостаточность суммы заявленных физическим лицом в Сведениях о доходах и подтвержденных документами доходов - в случае, если оценка финансового положения проводилась в отношении физического лица, указанного в абзаце первом пункта 11.12 настоящего Положения;

несоблюдение требований, предъявляемых к составу или оформлению документов, предусмотренных главой 11 настоящего Положения;

иные основания, предусмотренные федеральными законами.

12.15. В случае если финансовое положение физического лица, указанного в абзаце первом пункта 11.12 настоящего Положения, признается неудовлетворительным на основании, предусмотренном пунктом 12.13 настоящего Положения, Уполномоченное структурное подразделение Банка России использует эту информацию в целях осуществления текущего контроля за таким акционером (участником), а также за деятельностью кредитной организации.

Глава 13. Заключительные положения

13.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

13.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 18 февраля 2014 года N 415-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2014 года N 32524;

Положение Банка России от 18 февраля 2014 года N 416-П "О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2014 года N 32539;

подпункты 1.4 и 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года N 3454-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2014 года N 35118;

Положение Банка России от 29 июня 2015 года N 475-П "О требованиях к финансовому состоянию приобретателя акций негосударственного пенсионного фонда или лица, устанавливающего прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций, о порядке оценки финансового состояния и об основаниях для признания финансового состояния указанных лиц неудовлетворительным", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 августа 2015 года N 38437;

Указание Банка России от 15 апреля 2016 года N 3997-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 18 февраля 2014 года N 415-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 мая 2016 года N 42185;

Указание Банка России от 15 апреля 2016 года N 3999-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 18 февраля 2014 года N 416-П "О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 мая 2016 года N 42187;

Указание Банка России от 17 октября 2016 года N 4163-У "О признании утратившим силу пункта 12.3 Положения Банка России от 29 июня 2015 года N 475-П "О требованиях к финансовому

состоянию приобретателя акций негосударственного пенсионного фонда или лица, устанавливающего прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций, о порядке оценки финансового состояния и об основаниях для признания финансового состояния указанных лиц неудовлетворительным", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 ноября 2016 года N 44216;

подпункты 1.6 и 1.7 пункта 1 Указания Банка России от 5 апреля 2017 года N 4344-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 мая 2017 года N 46584;

подпункт 1.11 пункта 1 Указания Банка России от 13 июня 2017 года N 4408-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2017 года N 47358;

Указание Банка России от 27 июня 2017 года N 4434-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 18 февраля 2014 года N 415-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2017 года N 47505;

Указание Банка России от 27 июня 2017 года N 4435-У "О внесении изменения в пункт 6.3 Положения Банка России от 18 февраля 2014 года N 416-П "О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2017 года N 47508;

Указание Банка России от 10 октября 2017 года N 4573-У "О внесении изменения в главу 1 Положения Банка России от 18 февраля 2014 года N 415-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 ноября 2017 года N 48796;

Указание Банка России от 10 октября 2017 года N 4575-У "О внесении изменения в главу 1 Положения Банка России от 18 февраля 2014 года N 416-П "О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 ноября 2017 года N 48793.

Председатель Центрального банка Российской Федерации	Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано в Минюсте РФ 21 марта 2018 г.

Регистрационный N 50436

Приложение 1

к Положению Банка России
от 28 декабря 2017 года N 626-П
"Об оценке финансового положения, о
требованиях к финансовому положению
и об основаниях для признания
финансового положения
неудовлетворительным учредителей
(участников) кредитной организации и
иных лиц, предусмотренных
Федеральным законом от 29 июля 2017 года

N 281-ФЗ "О внесении изменений
в отдельные законодательные акты
Российской Федерации в части
совершенствования обязательных
требований к учредителям
(участникам), органам управления и
должностным лицам финансовых
организаций"

Перечень финансовых показателей (коэффициентов) деятельности юридических лиц

1. Для оценки финансового положения юридического лица используются следующие финансовые показатели.

1.1. Показатели финансовой устойчивости:

коэффициент автономии собственных средств (K1);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2).

1.2. Показатели платежеспособности:

коэффициент текущей ликвидности (K3);

степень платежеспособности (K4).

1.3. Показатели эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности):

оборачиваемость оборотных средств (K5);

оборачиваемость дебиторской задолженности (K6);

рентабельность продаж по прибыли от реализации (K7);

рентабельность собственного капитала (K8);

рентабельность активов (K9).

2. Расчет финансовых показателей и деятельности осуществляется в следующем порядке.

2.1. Коэффициент автономии собственных средств (K1) определяется как отношение суммы капитала и резервов к сумме внеоборотных и оборотных активов и показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования.

K1 =код 1300 : код 1600,

где:

код 1300 - показатель по коду 1300 "ИТОГО капитал" формы "Бухгалтерский баланс" (далее - бухгалтерский баланс);

код 1600 - показатель по коду 1600 "БАЛАНС (актив)" бухгалтерского баланса.

Анализ коэффициента автономии собственных средств (K1) должен проводиться путем оценки его динамики за рассматриваемые отчетные периоды, оценки изменений структуры составляющих компонентов капитала, определения влияния этих изменений на уровень коэффициента.

2.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2) определяется как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств и показывает степень обеспеченности хозяйственной деятельности собственными оборотными средствами, необходимую для гарантирования финансовой устойчивости.

K2 = (код 1300 - код 1100): код 1200,

где:

код 1100 - показатель по коду 1100 "Итого внеоборотных активов" бухгалтерского баланса;

код 1200 - показатель по коду 1200 "Итого оборотных активов" бухгалтерского баланса.

2.3. Коэффициент текущей ликвидности (К3) определяется как отношение суммы всех оборотных средств в виде запасов, исключая находящиеся в залоге по договору, краткосрочной дебиторской задолженности, исключая просроченную задолженность, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и денежных эквивалентов, исключая, находящиеся в залоге, прочих оборотных активов к текущим обязательствам и показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами, или платежные возможности юридического лица при условии своевременных расчетов с дебиторами, благоприятной реализации готовой продукции и продажи прочих элементов материальных оборотных средств.

К3 = (код 1200 - код 5445 - код 5540 - код 5320): (код 1510 + код 1520 + код 1550), где:

код 5445 - показатель по коду 5445 "Запасы, находящиеся в залоге по договору, - всего" пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

код 5540 - показатель по коду 5540 "Просроченная дебиторская задолженность - всего" пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

код 5320 - показатель по коду 5320 "Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего" пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

код 1510 - показатель по коду 1510 "Краткосрочные заемные средства" бухгалтерского баланса;

код 1520 - показатель по коду 1520 "Краткосрочная кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса;

код 1550 - показатель по коду 1550 "Прочие краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса.

Уровень коэффициента текущей ликвидности (К3) должен оцениваться с учетом специфики вида экономической деятельности юридического лица, а также длительности производственного цикла, характерного для данного вида деятельности.

2.4. Степень платежеспособности (К4) определяется как отношение суммы обязательств юридического лица к величине средней выручки, рассчитываемой как отношение выручки, полученной юридическим лицом за отчетный период, к количеству дней в отчетном периоде, и характеризует общую ситуацию с платежеспособностью юридического лица, объемами его заемных средств и сроками возможного погашения задолженности юридического лица перед его кредиторами за счет выручки.

К4 = (код 1510 + код 1520 + код 1550 + код 1410 + код 1450) : (код 2110 : Т),

где:

код 1410 - показатель по коду 1410 "Долгосрочные заемные средства" бухгалтерского баланса;

код 1450 - показатель по коду 1450 "Прочие долгосрочные обязательства" бухгалтерского баланса;

код 2110 - показатель по коду 2110 "Выручка" отчета о финансовых результатах;

Т - отчетный период, в днях.

2.5. Оборачиваемость оборотных средств (К5) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме оборотных средств и показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период, объем реализованной продукции на рубль, вложенный в оборотные средства.

К5 = код 2110 : ((код 1200 нач. + код 1200 кон.) х 0,5),

где:

код 1200 нач. - показатель на начало отчетного периода по коду 1200 "Итого оборотных активов" бухгалтерского баланса;

код 1200 кон. - показатель на конец отчетного периода по коду 1200 "Итого оборотных активов" бухгалтерского баланса.

На основе показателя оборачиваемости оборотных средств (К5) должна определяться длительность одного оборота в днях (Д1)

Д1 = Т:К5,

где:

Т - число дней в отчетном периоде.

Анализ показателя оборачиваемости оборотных средств должен проводиться путем оценки скорости оборота оборотных средств и сопоставления значения показателя со значениями показателя за анализируемые предшествующие периоды с учетом числа дней в отчетном и предшествующих периодах в целях выявления ускорения или замедления оборачиваемости оборотных средств.

2.6. Оборачиваемость дебиторской задолженности (К6) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме дебиторской задолженности и показывает количество оборотов дебиторской задолженности за отчетный период.

К6 = код 2110 : ((код 1230 нач. + код 1230 кон.) x 0,5),

где:

код 1230 нач. - показатель на начало отчетного периода по коду 1230 "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса;

код 1230 кон. - показатель на конец отчетного периода по коду 1230 "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса.

На основе показателя оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) должна определяться длительность погашения дебиторской задолженности в днях (Д2) по формуле:

Д2 = Т : К6,

где:

Т - число дней в отчетном периоде.

При оценке данного показателя необходимо провести анализ качественного состояния дебиторской задолженности с целью оценки величины и динамики просроченной дебиторской задолженности, рост которой свидетельствует о снижении ликвидности.

2.7. Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) определяется как отношение прибыли от продаж к выручке и показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции, то есть степень окупаемости затрат.

К7 = (код 2200 : код 2110) x 100%,

где:

код 2200 - показатель по коду 2200 "Прибыль (убыток) от продаж" отчета о финансовых результатах.

Отрицательная динамика этого показателя должна рассматриваться как неэффективная хозяйственная деятельность юридического лица, которая является результатом высоких затрат на рубль продукции, нерационального использования производственных ресурсов, снижения объема производства, влияющих на изменение рентабельности продаж. При наличии отрицательной динамики для более полной оценки эффективности деятельности юридического лица должны быть выявлены причины снижения рентабельности продаж.

2.8. Рентабельность собственного капитала (К8) определяется как отношение прибыли до налогообложения к собственному капиталу и показывает эффективность использования собственного капитала.

К8 = код 2300 : код 1300 x 100%,

где:

код 2300 - показатель по коду "Прибыль (убыток) до налогообложения" отчета о финансовых результатах.

2.9. Рентабельность активов (К9) определяется как отношение прибыли до налогообложения к средней за отчетный период величине активов и показывает сколько прибыли до налогообложения приходится на рубль стоимости активов, а также эффективность управления имеющимся капиталом.

К9 = код 2300 : ((код 1600 нач. + код 1600 кон.) х0,5))х100%,

где:

код 1600 нач. - показатель на начало отчетного периода по коду 1600 "БАЛАНС (актив)" бухгалтерского баланса;

код 1600 кон. - показатель на конец отчетного периода по коду 1600 "БАЛАНС (актив)" бухгалтерского баланса.

2.10. Значение каждого из приведенных коэффициентов (показателей) должно анализироваться с учетом специфики вида экономической деятельности юридического лица, в частности, длительности производственного цикла, структуры запасов и затрат, влияния внешних факторов, а также масштабов деятельности.

3. Коды строк в формах бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах приведены в соответствии с приказом Минфина России N 66н. В случае изменения форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, требующего корректировки формул расчета коэффициентов (показателей), следует исходить из принципов их расчета, установленных в настоящем приложении.

Приложение 2

к Положению Банка России
от 28 декабря 2017 года N 626-П
"Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций"

(Рекомендуемый образец)

В_____

(Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

(Западный центр допуска финансовых организаций, Восточный центр допуска

финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности

финансовых организаций)

Сведения для оценки финансового положения физического лица

_____

(фамилия, имя и отчество (последнее при наличии)

физического лица полностью)

_____

(полное фирменное наименование (предполагаемое для создаваемой путем

учреждения) финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются

и (или) в отношении акционеров (участников) которой устанавливается

(осуществляется) контроль, или некредитной финансовой организации,

более 10 процентами акций (долей) которой имеет право распоряжаться

физическое лицо)

Основной государственный регистрационный номер (для действующей финансовой организации)_____ ___

Сведения для оценки финансового положения физического лица - учредителя, приобретающего акции (доли) кредитной организации, физического лица, совершающего (совершившего - в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России) сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, физического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала (далее - приобретение акций (долей) финансовой организации):

стоимость приобретаемых физическим лицом акций (долей) финансовой организации____ (тыс. руб.), их совокупная номинальная стоимость_____ (тыс. руб.);

стоимость приобретаемых физическим лицом акций (долей) финансовой организации (с учетом ранее приобретенных) _____(тыс. руб.), их совокупная номинальная стоимость _____(тыс. руб.);

размер доли в уставном капитале финансовой организации после указанного приобретения акций (долей) (с учетом ранее приобретенных) _____(%).

Сведения для оценки финансового положения физического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля (установившего контроль - в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России) в отношении акционеров (участников) финансовой организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации):

размер доли в уставном капитале финансовой организации, принадлежащей акционеру (участнику) финансовой организации, в отношении которого физическим лицом устанавливается контроль,_____(%);

совокупный размер доли в уставном капитале финансовой организации, принадлежащей нескольким акционерам (участникам) финансовой организации, в отношении которых физическим лицом устанавливается контроль, _____ (%);

номинальная стоимость акций (долей) финансовой организации, принадлежащих акционеру (участнику) финансовой организации, в отношении которого физическим лицом устанавливается контроль, _____(тыс. руб.);

совокупная номинальная стоимость акций (долей) финансовой организации, принадлежащих нескольким акционерам (участникам) финансовой организации, в отношении которых физическим лицом устанавливается контроль, _____(тыс. руб.).

Сведения для оценки финансового положения физического лица, имеющего (приобретающего) право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, в случаях, предусмотренных абзацами тринадцатым - шестнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения:

размер доли в уставном капитале некредитной финансовой организации, принадлежащей акционеру (участнику) некредитной финансовой организации (лицу, имеющему право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации), (%);

номинальная стоимость акций (долей) некредитной финансовой организации, принадлежащих акционеру (участнику) некредитной финансовой организации (лицу, имеющему право прямо распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации), _____(тыс. руб.);

размер доли в уставном капитале создаваемого путем учреждения фонда, страховой организации, приобретаемой (приобретенной) физическим лицом, _____(%);

стоимость приобретаемых (приобретенных) физическим лицом акций создаваемого путем учреждения фонда, страховой организации _____ (тыс. руб.), их совокупная номинальная стоимость _____(тыс. руб.).

Раздел I Личная информация

Место жительства:_____.

(почтовый индекс, адрес места жительства (регистрации)

Документ, удостоверяющий личность:_____.

(вид документа, серия и номер документа,

кем и когда выдан, дата рождения, место

рождения владельца документа)

Документ, подтверждающий государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, с указанием номера, даты и органа, выдавшего документ,_____.

Банковские счета, используемые для осуществления предпринимательской деятельности (с указанием номеров банковских счетов и наименований кредитных организаций):_____.

Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии):_____.

Гражданство (подданство) (в случае отсутствия у физического лица гражданства указывается "лицо без гражданства"):_____.

Номер телефона (факса), по которому со мной можно связаться в рабочее время:

_____.

Раздел II Сведения о рассмотрении в настоящее время документов, представленных на согласование (одобрение) приобретения мной акций (долей) финансовых организаций и (или) совершения сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, а также о проведении проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации[1]

N п/п	Наименование финансовой организации	Дата представления документов (дата оплаты акций (долей) финансовой организации)	Стоимость приобретаемых акций (долей) финансовой организации и(или) номинальная стоимость акций (долей), принадлежащих акционеру (участнику) финансовой организации, в отношении которого устанавливается контроль (совокупная номинальная стоимость акций (долей), принадлежащих акционерам (участникам) финансовой организации, в отношении которых устанавливается контроль), тыс. руб.	Размер доли в уставном капитале финансовой организации после приобретения акций (долей) финансовой организации и (или) размер доли в уставном капитале финансовой организации, принадлежащей акционеру (участнику), в отношении которого устанавливается контроль (совокупный размер доли в уставном капитале, принадлежащей акционерам (участникам) финансовой организации, в отношении которых устанавливается контроль), %	Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Центр допуска)
1	2	3	4	5	6

Раздел III Сведения для определения достаточности собственных средств физического лица, подтвержденные источниками их происхождения за период с "___"_____года по "___"_____года

N п/п	Виды доходов, расходов и обязательств	Величина доходов (расходов)[2] и обязательств[3](тыс. руб.)
1	2	3
1	Глава 1. Сведения о доходах	
2	Доход по основному месту работы, включая доход от работы по совместительству	
3	Доход от предпринимательской деятельности	
4	Доход от вкладов (депозитов), открытых на имя физического лица в кредитных организациях (банках)	
5	Доход от ценных бумагДоход от участия в уставном (складочном) капитале коммерческих корпоративных организаций	
6	Иные доходы (указать вид дохода):а)б)...	
7	ИТОГО по главе 1:	
8	Глава 2. Сведения о расходах	
9	Сумма налогов, уплаченных в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах[4]	
10	Сумма налогов, уплаченных в соответствии с личным законом иностранного физического лица[4]	
11	Сумма налогов, обязанность по уплате которых не прекращена в связи с тем, что установленный срок их уплаты не наступил[4]	
12	Сумма, подлежащая взысканию на основании исполнительных документов	
13	Сумма вложений физического лица в акции (доли) коммерческих корпоративных организаций[5] - всего, в том числе:в акции (доли) кредитных организацийв акции (доли) страховых организацийв акции негосударственных пенсионных фондовв акции управляющих компанийв акции (доли) микрофинансовых компанийв акции (доли) иных коммерческих корпоративныхорганизаций, в том числе:в акции (доли) юридических лиц, которые находятся в процессе ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами)в акции (доли) юридического лица, входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, в которую входит физическое лицо[5]	
14	Сумма иных финансовых вложений физического лица[5]	
15	Сумма собственных средств физического лица, указанная в полученном, но не реализованном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей):кредитных организацийстраховых организацийнегосударственных пенсионных фондовуправляющих компаниймикрофинансовых компанийили неиспользованная часть этой суммы, если указанное согласие Банка России было реализовано частично	
16	Иные фактически произведенные расходы (указатьвид расхода)[6]:а)б)...	
17	ИТОГО по главе 2:	
18	Величина превышения доходов над расходами (строка 7 минус строка 17)	
19	Глава 3. Сведения об обязательствах[7]	
20	Кредитор (иное юридическое или физическое лицо, перед которым имеется обязательство), срок обязательства, сумма обязательства[8]	
21	ИТОГО по главе 3:	

Раздел IV Сведения об имуществе

Сообщаю сведения об имуществе, принадлежащем мне на праве собственности, в том числе на праве общей (долевой, совместной) собственности, на дату, предшествующую дате представления Сведений (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации); при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей).

Подраздел I. Недвижимое имущество

N п/п	Вид (наименование) имущества[9]	Основание приобретения[10]	Форма собственности[11]	Фактический адрес	Параметры, характеризующие недвижимое имущество (в том числе площадь здания, строения, земельного участка и так далее)	Стоимость (по цене приобретения или по данным организации технической инвентаризации или рыночная стоимость) (тыс. руб.)[12]
1	2	3	4	5	6	7

Подраздел II. Транспортные средства

N п/п	Вид и марка транспортного средства[13]	Основание приобретения[14]	Форма собственности[15]	Место регистрации	Стоимость (по цене приобретения или рыночная стоимость) (тыс. руб.)[12]
1	2	3	4	5	6

Подраздел III. Денежные средства в кредитных организациях (банках)

N п/п	Полное фирменное наименование и фактический адрес кредитной организации (банка)	Вид и валюта счета	Дата открытия счета	Номер счета	Остаток на счете (тыс. руб.)[16]
1	2	3	4	5	6

Подраздел IV. Участие в коммерческих корпоративных организациях и ценные бумаги

Глава 1. Акции и иное участие в коммерческих корпоративных организациях

N п/п	Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма коммерческой корпоративной организации или наименование производственного кооператива или фермерского хозяйства[17]	Фактический адрес	Уставный (складочный) капитал (тыс. руб.)[18]	Доля в уставном (складочном) капитале коммерческой корпоративной организации или пай члена производственного кооператива, или доля в имуществе фермерского хозяйства)[19]	Основание[20]
1	2	3	4	5	6

Глава 2. Иные ценные бумаги

N п/п	Ценная бумага[21]	Эмитент, выпустивший ценную бумагу	Номинальная стоимость ценной бумаги (тыс. руб.)	Общее количество	Общая стоимость (тыс. руб.)[22]
1	2	3	4	5	6

ИТОГО по подразделу IV "Участие в коммерческих корпоративных организациях и ценные бумаги" - суммарная стоимость акций (долей участия) в уставных (складочных) капиталах коммерческих корпоративных организаций, паев члена производственного кооператива, долей в имуществе фермерского хозяйства (тыс. руб.)_____.

ИТОГО по разделу IV "Сведения об имуществе" (тыс. руб.)_____.

Раздел V Свидетельство о достоверности информации

Я,_____:

(фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) полностью[23])

с проверкой Банком России в лице Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Центра допуска) достоверности настоящих Сведений и прилагаемых к ним документов согласен (согласна);

обязуюсь представить по запросу Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Центра допуска) данные, поясняющие информацию, указанную в настоящих Сведениях, или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки моего финансового положения;

свидетельствую, что перечисленные мною в разделах I и IV настоящих Сведений банковские счета не находятся под арестом;

подтверждаю, что право распоряжения доходами (имуществом), заявленными мной в настоящих Сведениях, не ограничено (не обременено).

Достоверность и полноту информации, указанной в настоящих Сведениях, подтверждаю.

"__"_____20___года_____

(подпись лица, представившего Сведения)

Приложения (опись приложенных документов с указанием количества листов):

"__"_____20___года_____

(подпись лица, принявшего Сведения)

_____

[1] При положительном ответе соответствующая сумма при расчете исключается из величины доходов физического лица.

[2] Для доходов (расходов), полученных (осуществленных) в иностранной валюте, величина доходов (расходов) учитывается в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - на дату оплаты акций (долей).

[3] Указывается сумма основного обязательства (без суммы процентов). Для обязательств, выраженных в иностранной валюте, сумма указывается в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей).

[4] Указывается сумма уплаченных (подлежащих уплате) налогов в соответствии с абзацем вторым пункта 12.7 настоящего Положения. В случае если в Сведениях заявляются доходы, полученные по договорам дарения и (или) иным договорам гражданско-правового характера, а установленный срок уплаты налога на такие доходы не наступил, физическое лицо также указывает в данной строке соответствующие суммы налогов, подлежащих уплате.

[5] Указывается сумма вложений в акции (доли) коммерческих корпоративных организаций и иных финансовых вложений физического лица в соответствии с абзацем четвертым пункта 12.7 настоящего Положения. Сумма вложений физического лица в акции (доли) юридического лица, входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, в которую входит физическое лицо, указывается с учетом вложений в кредитную организацию, для приобретения акций (долей) которой проводится оценка финансового положения, если физическое лицо и кредитная организация входят в одну группу лиц.

[6] Указывается сумма иных фактически произведенных расходов физического лица, предусмотренных главой 12 настоящего Положения.

[7] Указываются все имеющиеся на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке,

направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей), текущие (срочные, просроченные) обязательства имущественного характера, в том числе обязанность исполнения (оплаты) обязательства, обеспеченного поручительством. При отсутствии таких обязательств физическое лицо делает соответствующую запись. В случае если в состав доходов физического лица включены доходы его супруга и (или) имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга, учитываются текущие (срочные, просроченные) обязательства этого супруга.

[8] Указываются вторая сторона обязательства - кредитор, иное физическое или юридическое лицо, перед которым имеется обязательство (наименование и адрес юридического лица, фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) (полностью), адрес места жительства физического лица), вид и сумма обязательства.

[9] Указываются вид (наименование) недвижимого имущества (земельные участки, жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, иное недвижимое имущество), а также реквизиты (наименование, дата, номер) документов, подтверждающих права собственности физического лица на данное имущество.

[10] Указываются основание приобретения (покупка, мена, дарение, наследование, приватизация и другие), а также реквизиты (дата, номер) соответствующего договора и правоустанавливающего документа.

[11] Указывается форма собственности, при совместной собственности указываются иные лица (фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) полностью), в собственности которых находится имущество, при долевой собственности указывается доля физического лица.

[12] Указывается стоимость, подтвержденная соответствующим документом.

[13] Указываются вид и марка транспортного средства (автомобили легковые, грузовые, автоприцепы, мототранспортные средства, сельхозтехника, иные транспортные средства).

[14] Указываются основание приобретения (покупка, мена, дарение, наследование и другие), а также реквизиты (дата, номер) соответствующего договора и правоустанавливающего документа.

[15] Указывается форма собственности, при совместной собственности, указываются иные лица (фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) полностью), в собственности которых находится имущество, при долевой собственности, указывается доля физического лица.

[16] Указываются денежные средства в кредитных организациях (банках); для счетов в иностранной валюте - в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату, предшествующую дате представления Сведений (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей). При этом должна быть представлена справка (выписка) кредитной организации (банка), подтверждающая наличие денежных средств на банковских счетах.

[17] Указывается полное фирменное наименование, организационно-правовая форма коммерческой организации (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью и другие), наименование производственного кооператива, фермерского хозяйства.

[18] Указывается зарегистрированный уставный (складочный) капитал согласно учредительным документам коммерческой организации. Уставный (складочный) капитал в иностранной валюте указывается в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату, предшествующую дате представления Сведений (в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей).

[19] Доля в уставном (складочном) капитале указывается в процентах от уставного (складочного) капитала (для акционерных обществ указываются также номинальная стоимость одной акции и количество акций) и в абсолютной величине, рассчитанной исходя из номинальной стоимости

акций (долей) и из текущей рыночной стоимости акций (долей), в случае подтверждения такой текущей рыночной стоимости акций (долей) отчетом об оценке акций (долей), составленным оценщиком в соответствии с Федеральным законом "Об оценочной деятельности в Российской Федерации". В случае представления указанного отчета об оценке акций (долей) величина имущества физического лица рассчитывается с учетом текущей рыночной стоимости акций (долей). Указанный отчет не представляется в случаях, когда акции допущены к организованным торгам. Пай члена производственного кооператива или доля в имуществе фермерского хозяйства (при долевой собственности на имущество фермерского хозяйства) указываются в стоимостном выражении.

[20] Указывается основание приобретения доли в уставном (складочном) капитале, взноса (учредительный договор, приватизация, покупка, мена, дарение, наследование и другие) с указанием реквизитов (дата, номер) соответствующего договора, акта. В случае если акции допущены к организованным торгам, вместо реквизитов договоров или акта могут быть представлены сведения о цене акций по результатам организованных торгов, а величина имущества в этом случае рассчитывается исходя из цены акций по результатам организованных торгов на основании представленных физическим лицом документов, подтверждающих эту цену.

[21] Указывается вид ценных бумаг (облигации, векселя и другие) (за исключением акций, указанных в главе 1 подраздела IV раздела IV настоящего приложения).

[22] Указывается общая стоимость ценных бумаг исходя из стоимости их приобретения или номинальной стоимости или из цены ценных бумаг по результатам организованных торгов, - если ценные бумаги допущены к организованным торгам. Для ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, стоимость указывается в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату, предшествующую дате представления Сведений (при получении последующего согласия (одобрения) Банка России - дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации; при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации - дате оплаты акций (долей).

[23] Свидетельство о достоверности информации подписывается физическим лицом лично или уполномоченным им лицом. При отсутствии информации (сведений) в соответствующих строках (графах) Сведений проставляется прочерк.