

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

« ___ » _____ г.

№ _____

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

О порядке и критериях оценки финансового положения, требованиях к финансовому положению и основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации, лиц, совершающих сделку, направленную на приобретение и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, лиц, осуществляющих контроль в отношении лиц, совершающих сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридических лиц, владеющих акциями (долями) финансовой организации, юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих акциями (долями) финансовой организации, 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,

**негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании,
микрофинансовой компании, распоряжаться более 10
процентами акций (долей), составляющих уставный капитал
указанных организаций (компаний)**

Настоящее Положение на основании статей 11, 14 и 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, 4830; официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 31.07.2017) (далее –

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), статьи 61, 76⁹⁻² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 31.07.2017) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статей 32¹, 32¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409;

№ 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225; ст. 4294, ст. 4296; № 31, ст. 4754; 2017 № 31, ст. 4754, ст. 4830; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2017 года), статьями 4¹ и 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219, № 31, ст. 4754, ст. 4830; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2017 года), статей 38¹ и 38² Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 18 ст. 2661; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, 4294; № 31 ст. 4830; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2017 года), статей 4³, 4⁴ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669,

№ 31, ст. 4830; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2017 года) устанавливает:

1) 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 (далее – физическое или юридическое лицо (при совместном упоминании – лицо), осуществляющее контроль в отношении учредителя 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 – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации);

2) основания для признания финансового положения указанных лиц неудовлетворительным;

3) порядок запроса и получения информации о финансовом положении указанных лиц;

4) 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;

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

б) требования к финансовому положению 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, негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд), управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), микрофинансовой компании (далее – при совместном упоминании некредитная финансовая организация), распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал некредитной финансовой организации (далее – лицо, имеющее право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации).

7) 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:

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,

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,

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,

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;

8) порядок запроса и получения информации о финансовом положении:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) некредитной финансовой 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) некредитной финансовой организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) некредитной финансовой 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) некредитной финансовой организации;

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

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) некредитной

финансовой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации,

юридического лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации,

юридического лица, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) некредитной финансовой организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации,

юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации,

юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) некредитной финансовой организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка финансового положения проводится:

Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (центром допуска финансовых организаций, являющимся территориальным подразделением Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее – Центр допуска):

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России (далее – согласие Банка России) на приобретение акций (долей) кредитной организации – в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, и лица осуществляющего контроль в отношении

такого лица;

при рассмотрении вопроса о выдаче согласия Банка России на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, – в отношении лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

при рассмотрении вопроса о выдаче согласия Банка России на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации – 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;

при подготовке заключения об оплате уставного капитала кредитной организации в целях выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций, об оплате уставного капитала кредитной организации, в целях принятия решения о регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций или о государственной регистрации изменений в устав, связанных с увеличением уставного капитала кредитной организации (далее – проверка правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации), выдачи лицензии на осуществление банковских операций – 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 о соответствии финансового положения такого лица требованиям, установленным настоящим Положением, 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 № 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 № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 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 – в отношении лица, приобретающего до одного процента акций (долей) кредитной организации (включительно) (с учетом ранее приобретенных) при увеличении ее уставного капитала, если стоимость приобретаемых акций или стоимость вклада (дополнительного вклада) превышает двадцать миллионов рублей и кредитной организацией не представлено заключение, предусмотренное пунктом 1.3 настоящего Положения. При этом стоимость акций рассчитывается исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций, стоимость доли определяется исходя из цены реализации доли;

при осуществлении в рамках надзорных функций 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;

в случаях, установленных Инструкцией Банка России от _____ года № _____ «О порядке получения согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации, способах исполнения предписаний об устранении нарушений, допущенных при приобретении акций (долей) финансовой организации и (или) установлении контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации _____ 2017 года № _____;

в случаях осуществления процедур, указанных в абзацах третьем – девятом настоящего пункта, по системно значимым кредитным организациям;

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела – в отношении лица, имеющего право распоряжения более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

при рассмотрении вопроса о государственной регистрации фонда – в отношении лица, имеющего право косвенного распоряжения более 10 процентами акций (долей) фонда;

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

при рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия или последующего одобрения Банка России (далее – согласие (одобрение) 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 в рамках надзорных функций контроля за финансовым положением лица, имеющего право распоряжения 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 порядком, установленным настоящим Положением и внутренним документом кредитной организации.

В этом случае в Уполномоченное структурное подразделение Банка России представляется заключение кредитной организации о соответствии финансового положения лица требованиям, установленным настоящим Положением. Представление документов, на основании которых кредитной организацией проводилась оценка финансового положения такого лица, не требуется, за исключением случая представления этих документов по запросу, направленному в кредитную организацию в соответствии с пунктом 8.5 настоящего Положения. В этом случае оценка финансового положения лица Уполномоченным структурным подразделением Банка России не проводится.

1.3. Оценка финансового положения не проводится в следующих случаях:

при приобретении юридическим или физическим лицом акций (долей) финансовой организации на вторичном рынке, за исключением случаев, когда требуется согласие Банка России на совершение сделки, направленной

на приобретение акций (долей) финансовой организации;

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

при распределении 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 уставного капитала кредитной организации, за счет ее имущества (собственных средств), перечень которого (которых) установлен Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 28 февраля 2014 года № 31458, 10 декабря 2014 года № 35118, 2 марта 2015 года № 36322, 28 июля 2015 года № 38242, 19 мая 2017 года № 46770, 31 мая 2017 года № 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 уставного капитала, если с даты принятия Уполномоченным структурным подразделением Банка России решения о выдаче юридическому или физическому лицу согласия Банка России на совершение сделки, направленной 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 25¹ 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 Банком России (Уполномоченным структурным подразделением Банка России) решения о выдаче лицу согласия Банка России на совершение сделки, направленной 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 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438;

№ 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355);

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, Управляющей компанией 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);

при приобретении кредитной организацией акций (долей) кредитной организации в рамках процедур финансового оздоровления кредитной организации в случае, если финансовое оздоровление осуществляется с участием Банка России.

1.4. В случае направления кредитной организацией в форме акционерного общества уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций Уполномоченное структурное подразделение Банка России в целях принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением уставного капитала, и подтверждения правомерности оплаты акций кредитной организации, на основании документов юридического или физического лица – акционера такой кредитной организации, представленных в соответствии с настоящим Положением, проводит оценку его финансового положения и подготавливает заключение о соответствии финансового положения лица требованиям, установленным настоящим Положением.

Если по результатам оценки финансового положения такого акционера оно признается неудовлетворительным указанное заключение используется в целях осуществления текущего контроля за деятельностью кредитной организации, а также для принятия мер, направленных на устранение допущенных нарушений.

В случае если указанный акционер является юридическим лицом – владельцем крупного пакета акций кредитной организации и его финансовое положение не соответствует требованиям, установленным подпунктами 11.2.1 – 11.2.2 пункта 11.2 настоящего Положения, Уполномоченное структурное подразделение Банка России после принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением уставного капитала, осуществляет в отношении такого акционера действия по направлению предписания в порядке, установленном Положением Банка России от ____ _____ 2018 года № _____ «О порядке направления Банком России предписания в связи с выявлением неудовлетворительной деловой репутации должностных лиц финансовых организаций, неудовлетворительного финансового положения и (или) неудовлетворительной деловой репутации акционеров (участников) финансовых организаций, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, неудовлетворительной деловой репутации лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа акционеров (участников) финансовых организаций (лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) финансовой организации), фактов совершения сделок с акциями (долями) финансовых организаций без согласия Банка России, а также о порядке направления акта об отмене предписания», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации ____ _____ 2018 года № _____ .

1.5. Оценка финансового положения юридического или физического проводится в целях установления оснований для признания их финансового положения, в том числе в целях контроля за отсутствием фактов приобретения акций (долей) кредитной организации за счет привлеченных средств;

Глава 2. Документы, представляемые для оценки финансового положения юридического лица – учредителя (участника) кредитной организации, юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации и 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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

2.1. Для оценки финансового положения:

юридического лица – учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации и юридического лица, осуществляющего его контроль в отношении учредителя кредитной организации;

юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, а в случае если сделка совершается с акциями (долями) кредитной организации, – юридического лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку,

направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации;

юридического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации;

юридических лиц – акционеров (участников) кредитной организации, которые в результате совершения сделок, направленных на установление контроля, войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

юридического лица, являющегося аффилированным лицом кредитной организации – при проверке правомерности оплаты им акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала;

юридического лица, имеющего право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации – при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

учредителями создаваемой кредитной организации или фонда, лицами, ходатайствующими о выдаче согласия (одобрения) Банка России (уполномоченными ими лицами), кредитной организацией, страховой организацией, управляющей компанией или микрофинансовой компанией представляются 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). Документы представляются в Уполномоченное структурное подразделение Банка России в целях, указанных в настоящем Положении. 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 за последний отчетный период, предшествующий дате оплаты акций (долей), и бухгалтерский баланс на дату оплаты акций (долей). Отчетным периодом является отчетный период для годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которого истек установленный срок ее представления или указанная отчетность за который 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). Предусмотренная настоящим Положением промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется юридическим лицом, если ее

составление предусмотрено законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете (личным законом иностранного юридического лица), нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами юридического лица, решениями собственника юридического лица.

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, то в целях представления предусмотренных настоящим Положением документов для решения вопроса о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России датой оплаты признается дата совершения последнего платежа по такой сделке.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим аудиторскую деятельность (личным законом иностранного юридического лица), годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица (за исключением аффилированного лица кредитной организации, представляющего документы для проверки правомерности оплаты акций (долей), не подлежит обязательному аудиту, то указанная отчетность, представляемая в Банк России для оценки финансового положения, должна быть проверена аудиторской организацией, индивидуальным аудитором и копия подготовленного аудиторского заключения приложена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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, то вместе с указанной отчетностью должны быть представлены бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и расшифровки, предусмотренные подпунктами «а» и «б» подпункта 2.1.3 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.

Иностранное юридическое лицо, имеющее 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 «Ваа3», может представить выписку из указанной в настоящем пункте годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В выписку должны включаться формы (показатели) бухгалтерской (финансовой) отчетности, приложения (пояснения) к ней, необходимые для расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), расчета финансовых показателей, 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, 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного юридического лица) оно обязано публиковать указанную отчетность, и срок публикации наступил, или составленные юридическим лицом сведения об отсутствии такой обязанности.

2.1.3. Расшифровки:

а) дебиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более пяти процентов активов юридического лица (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), или

сведения об отсутствии указанной дебиторской и кредиторской задолженности;

б) 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), из них: в дочерние и зависимые общества, 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;

созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений или сведения об отсутствии указанных финансовых вложений;

в) основных средств, балансовая стоимость каждого из которых превышает 500 тысяч рублей, по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов, с указанием наименования основных средств, их балансовой стоимости и накопленного износа.

2.1.4. Сведения для расчета суммы акций (долей), находящихся в перекрестном владении (взаимного участия 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).

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 совершение сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовых организаций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций.

Если полученное юридическим лицом предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации, срок

действия которого не истек, реализовано частично, то представляются сведения о сумме приобретенных на основании данного согласия акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов.

Если указанное в настоящем подпункте согласие Банка России отсутствует, то сведения об этом представляются юридическим лицом в составе документов для оценки финансового положения.

2.1.6. Расчет стоимости скорректированных в порядке, установленном пунктом 3.6, чистых активов (собственных средств) юридического лица (далее – скорректированные чистые активы (собственные средства) юридического лица) 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 – на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и на дату оплаты акций (долей) кредитной организации.

Иностранное юридическое лицо, являющееся аффилированным лицом кредитной организации, в целях проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации вместо расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении), а также расшифровок и сведений, предусмотренных подпунктами «а» и «б» подпункта 2.1.3 и подпунктом 2.1.4 настоящего пункта, составленных на дату оплаты акций (долей) кредитной организации, представляет сведения, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения.

Если юридическим лицом, созданным по законодательству Российской Федерации (за исключением аффилированного лица кредитной организации,

в отношении которого проводится проверка правомерности оплаты акций (долей), представляются бухгалтерский баланс, расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), расшифровки, и сведения, предусмотренные подпунктами «а» и «б» подпункта 2.1.3 и подпунктом 2.1.4 настоящего пункта, на последний календарный день месяца, 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), то расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), сведения, предусмотренные подпунктом 2.1.4 настоящего пункта, 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), и сведения, предусмотренные подпунктом 2.1.7 настоящего пункта, могут не представляться.

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, с отражением содержания и величины денежного измерения каждого факта хозяйственной жизни.

При отсутствии указанных в настоящем подпункте фактов хозяйственной жизни, информация об этом представляется юридическим лицом в составе документов для оценки финансового положения.

2.1.8. Сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве) или проведения процедур ликвидации 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 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) кредитной организации или аналогичные сведения об отсутствии задолженности по уплате налоговых и других обязательных платежей у иностранных юридических лиц.

В случае если личным законом иностранного юридического лица (включая иностранный банк) предоставление налогоплательщику уполномоченным органом 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 финансовой 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 таким лицом представляется выписка из бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренная абзацем седьмым подпункта 2.1.1 настоящего пункта.

2.1.14. Подтверждение факта представления юридическим лицом Согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание

сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными в налоговый орган.

2.1.15. 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.

2.2. Иностранное юридическое лицо, имеющее 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 Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») на уровне не ниже «B2», или юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, имеющее 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 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) (далее – кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств), в целях, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, представляет:

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

расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) 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), а также документы и сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.5 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения;

копию информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информацию 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 юридическим лицом, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, не представляются.

2.3. Для оценки финансового положения юридического лица, осуществляющего контроль в отношении владельца крупного пакета акций (долей) кредитной организации, указанного в абзаце десятом подпункта 4.1.2 пункта 4.1 настоящего Положения, в целях, предусмотренных в пункте 2.1 настоящего Положения, представляются бухгалтерская (финансовая) отчетность этого юридического лица на последнюю отчетную дату,

предшествующую дате представления документов, и другие документы, предусмотренные пунктом 11.3 настоящего Положения.

2.4. Для оценки финансового положения при проверке правомерности оплаты акций (долей) юридическим лицом, проводимой:

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций созданной путем учреждения кредитной организации;

при регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, при принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав, связанных с увеличением уставного капитала кредитной организации,

юридическим лицом (за исключением аффилированного лица кредитной организации, представляющего документы для оценки финансового положения для проверки правомерности оплаты акций (долей) в соответствии с пунктами 2.1 и 2.2 настоящего Положения)

документы представляются кредитной организацией в следующем порядке.

2.4.1. Если стоимость приобретаемых акций (долей) кредитной организации больше, чем стоимость скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), или стоимость приобретаемых акций (долей) кредитной организации составляет больше чем 50, но меньше чем 100 процентов (включительно) величины скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица на указанную дату:

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) 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) кредитных организаций в соответствии с подпунктами «а» и «б» подпункта 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, а также сведения и документы, предусмотренные подпунктами 2.1.4 и 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), и на дату оплаты акций (долей);

подтверждение факта представления юридическим лицом Согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными в налоговый орган.

2.4.2. Если стоимость приобретаемых акций (долей) кредитной организации составляет меньше чем 50 процентов (включительно) величины скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей):

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

расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, расшифровки дебиторской задолженности, просроченной более календарных 90 дней, дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), и финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций в соответствии с подпунктами «а» и «б» подпункта 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, а также сведения и документы, предусмотренные подпунктами 2.1.4 и 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 представляется в составе документов для оценки финансового положения;

подтверждение факта представления юридическим лицом Согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными в налоговый орган.

Иностранное юридическое лицо представляет документы в соответствии с перечнем, установленным настоящим подпунктом, независимо от соотношения стоимости приобретаемых акций (долей) кредитной организации и величины скорректированных чистых активов (собственных средств).

2.5. Вместе с документами, предусмотренными подпунктами 2.1.1 – 2.1.15 пункта 2.1 и 2.4.1 – 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения, юридическое лицо представляет сведения о полученных им в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате представления документов (дате оплаты акций (долей) – при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации), а также в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения, сроках кредитов (займов), цели их получения и направлении фактического использования, а

также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, составленные юридическим лицом.

2.6. Иностранное юридическое лицо, имеющее кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, 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, в целях, указанных в пункте 2.4 настоящего Положения, вместо документов, предусмотренных в подпунктах 2.4.1 и 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения, представляет:

копию бухгалтерского баланса юридического лица (отчета о финансовом положении иностранного юридического лица, на основании которого произведен расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

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

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

2.7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, должна быть составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и принятыми в соответствии с ним правилами составления такой отчетности.

Копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (налоговой декларации) юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, 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: при направлении бухгалтерской (финансовой) отчетности (налоговой декларации) по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копии квитанции о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности (налоговой декларации), копии протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности (налоговой декларации) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.

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

Иностранное юридическое лицо, в том числе иностранный банк, в составе документов для оценки финансового положения представляет информацию об установленных личным законом иностранного юридического лица периодичности составления и сроках представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленную им самостоятельно.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России в необходимых случаях запрашивает у иностранного юридического лица, финансовое положение которого оценивается, или финансовой организации, представившей документы, заверенное в установленном порядке заключение уполномоченного органа о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленном личным законом

иностранного юридического лица.

2.9. Документы для оценки финансового положения, представляемые иностранным юридическим лицом, должны быть составлены на государственном (официальном) языке, установленном личным законом иностранного юридического лица, либо на языке, принятом в деловом обороте, легализованы в порядке, установленном федеральными законами, если иное не предусмотрено международными договорами, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

2.10. Уполномоченное структурное подразделение Банка России для принятия соответствующих решений по регистрации и лицензированию финансовых организаций, выдачи согласия (одобрения) Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, запрашивает и получает у финансовой организации и 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.

2.11. Документы и сведения, составленные самим юридическим лицом, финансовое положение которого оценивается, должны быть достоверными, полными и подписанными (подтвержденными) подписью его руководителя (лица, исполняющего его обязанности) и лица, занимающего должность (осуществляющего 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.

2.12. Документы для оценки финансового положения, предусмотренные настоящим Положением, могут быть направлены в Банк России (Уполномоченное структурное подразделение Банка России) в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России.

2.13. Документы, на основании которых кредитная организация проводила оценку финансового положения, хранятся такой кредитной организацией в течение сроков, установленных Перечнем типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденным Приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 года № 558, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 сентября 2010 года № 18380, 15 марта 2016 года № 41414 (далее – Приказ Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 года № 558).

2.14. Предусмотренные настоящей главой документы Уполномоченным структурным подразделением Банка России могут запрашиваться у:

юридического лица, осуществляющего контроль в отношении юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) некредитной финансовой организации;

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

юридического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, и

эти акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации;

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

Указанные лица обязаны в срок, установленный в запросе Уполномоченного структурного подразделения Банка России, представить такие документы.

Глава 3. Критерии оценки удовлетворительности финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица – учредителя (участника) кредитной организации, юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации и 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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

3.1. Оценка удовлетворительности финансового положения юридического лица в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности, расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), а также сведений о фактах хозяйственной жизни (при их представлении), в следующих случаях.

3.1.1. При рассмотрении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации – на последнюю месячную дату, предшествующую дате представления документов.

3.1.2. При рассмотрении вопроса о выдаче предварительного согласия Банка России – на последнюю месячную дату, предшествующую дате представления документов.

3.1.3. При рассмотрении вопроса о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России – на последнюю месячную дату, предшествующую дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации.

3.1.4. При проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации.

3.1.5. При рассмотрении вопроса о выдаче согласия (одобрения) Банка России на приобретение права собственности на акции (доли) финансовой организации в результате реорганизации юридического лица – акционера (участника) финансовой организации в форме слияния, присоединения, разделения, выделения по состоянию на даты, установленные главой 10 настоящего Положения.

3.1.6. При рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный

реестр микрофинансовых организаций.

3.2. Оценка удовлетворительности финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, 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, проводится в случаях, указанных:

в подпунктах 3.1.1 и 3.1.2, 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Положения, – на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

в подпункте 3.1.3 пункта 3.1 настоящего Положения, – 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 подпункте 3.1.4 пункта 3.1 настоящего Положения, – на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей);

в подпункте 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Положения, – в порядке, установленном главой 10 настоящего Положения;

3.3. Если оплата акций (долей) финансовой организации осуществлялась юридическим лицом несколькими этапами, то оценка удовлетворительности финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) проводится:

при решении вопроса о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России – на последнюю месячную 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;

при проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации – на последнюю дату оплаты акций (долей) (на дату совершения последнего платежа)..

3.4. Стоимость чистых активов юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации, рассчитывается в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов», зарегистрированным Министерством финансов Российской Федерации 14 октября 2014 года № 34299.

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 пунктом 3.4 настоящего Положения (далее – величина чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица).

Экономическое содержание показателя чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица должно соответствовать применяемому в Российской Федерации понятию чистых активов, определяемому как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной, принимаемых к расчету обязательств юридического лица.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России при необходимости запрашивает у иностранного юридического лица или финансовой организации, представившей документы для оценки финансового положения, установленную уполномоченным органом соответствующего иностранного государства методику, на основании которой проводился расчет чистых активов (собственных средств).

3.6. Стоимость чистых активов юридического лица, рассчитанная в соответствии с пунктами 3.4 и 3.5 настоящего Положения, в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), принимаемой для определения их достаточности для приобретения акций (долей) финансовой организации и (или) совершения сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, осуществления контроля в отношении юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, распоряжения более 10 процентами акций некредитной финансовой организации, 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 акций (долей), находящихся в перекрестном владении с другим учредителем (участником) финансовой организации (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) финансовой организации), а также сумму акций (долей), находящихся в перекрестном владении учредителя (участника) финансовой организации (юридического лица, приобретающего акции (доли) финансовой организации), и финансовой организации. Уменьшение стоимости чистых активов на сумму акций (долей) (рассчитанную исходя из их номинальной стоимости), находящихся в перекрестном владении, осуществляется в отношении юридического лица – учредителя кредитной организации (фонда), 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;

на сумму скорректированных чистых активов (собственных средств) 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 такое 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 установленном порядке.

3.7. В случае если акции (доли) финансовой организации приобретаются доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления имуществом, оценка удовлетворительности финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) проводится в отношении учредителя доверительного управления имуществом в порядке, установленном настоящим Положением.

3.8. Оценка удовлетворительности финансового положения в целях установления достаточности скорректированных собственных средств некоммерческой организации проводится путем сопоставления в порядке, установленном настоящим Положением, стоимости приобретаемых акций (долей) финансовой организации или величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, или обязательств финансовой организации с суммой итога по разделу «Целевое финансирование» формы отчетности 07010001 «Бухгалтерский баланс», установленной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н,

уменьшенной на суммы корректировок, указанных в абзацах втором, третьем, пятом и шестом пункта 6.6 настоящего Положения.

3.9. Достаточность скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) юридического лица при рассмотрении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации, о выдаче согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций определяется в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

3.10. При проверке правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) учредителя кредитной организации или лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, признается достаточной, если она не меньше стоимости приобретаемых акций кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, рассчитанной исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций, или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретаемых долей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

Глава 4. Порядок оценки финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) юридического и физического лица при решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем

учреждения кредитной организации, или о выдаче согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации, и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации

4.1. При решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации или о выдаче согласия (одобрения) Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, оценка финансового положения проводится в следующем порядке.

4.1.1. В случае если одно или несколько лиц, входящих в состав группы лиц, имеет намерение (имеют намерение) совершить сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации при увеличении уставного капитала финансовой организации или на вторичном рынке, то при решении вопроса о выдаче согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации оценка финансового положения проводится в отношении лица, совершающего сделку, а в случае если сделка совершается с акциями (долями) кредитной организации – также лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации. Оценка финансового положения иных лиц, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) финансовой организации, не проводится.

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 чистых активов (собственных средств (капитала) имущества) проводится в отношении учредителя кредитной организации, а также лица, осуществляющего контроль в отношении такого учредителя, или в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, а в случае если сделка совершается с акциями (долями) кредитной организации – также лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной 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 стоимости акций (долей) кредитной организации приобретаемых ее учредителем или стоимости акций (долей) финансовой организации, приобретаемых лицом, совершающим сделку.

Стоимость акций рассчитывается исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций финансовой организации, действующей в форме акционерного общества, или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретаемых долей финансовой организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) имущества) лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) нескольких лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителя кредитной организации), признается достаточной, если она не меньше стоимости приобретаемых таким учредителем акций (долей) кредитной организации.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств

(капитала), имущества) лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) нескольких лиц, осуществляющих контроль в отношении лица, совершающего такую сделку), не являющегося лицом (не являющихся лицами), под контролем которого (которых) находится банк, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются, на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документов (в случае получения последующего согласия Банка России, – дате оплаты по сделке, направленной на приобретение акций (долей) кредитной организации), пропорциональной:

размеру доли, которую приобретаемые лицом, совершающим сделку, акции (доли) составляют в уставном капитале кредитной организации, или увеличению размера доли акций (долей) кредитной организации, принадлежащих юридическому лицу – владельцу крупного пакета акций (долей) кредитной организации, – в случае если лицом, осуществляющим контроль в отношении такого владельца является физическое лицо и оценка его финансового положения ранее Банком России проводилась при приобретении крупного пакета акций (долей) кредитной организации.

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 № 4212-У.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, осуществляющего контроль в отношении владельца крупного пакета акций (долей) кредитной организации, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, которое является лицом, под контролем которого

находится банк, признается достаточной, если она составляет не менее 10 процентов от размера обязательств кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются, – рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – Разработочная таблица для составления бухгалтерского баланса) и отраженных в строке 23 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, на последнюю месячную отчетную дату.

В случае если оценка финансового положения юридического лица, осуществляющего контроль в отношении владельца крупного пакета акций (долей) кредитной организации, ранее Банком России проводилась в целях приобретения таким владельцем крупного пакета акций (долей) кредитной организации, то величина чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) указанного лица, осуществляющего контроль, признается достаточной, если на последнюю отчетную дату она соответствует требованиям, установленным подпунктами 11.2.1 и 11.2.2 пункта 11.2 настоящего Положения.

4.1.3. В случае совершения лицом сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации на вторичном рынке (в том числе вносимых в качестве вклада в его уставный капитал), оценка финансового положения проводится в отношении лица, совершающего сделку (в том числе лица, в уставный капитал которого вносятся акции (доли) финансовой организации), а в случае совершения сделки с акциями (долями) кредитной организации – также лица, осуществляющего контроль в отношении кредитной организации.

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), пропорциональной размеру доли, которую приобретаемые акции (доли) составляют в уставном капитале финансовой организации, определяемой в соответствии с абзацем восьмым подпункта 4.1.2 настоящего пункта и абзацами третьим – шестым настоящего подпункта.

Величина собственного капитала страховой организации определяется на основе формы отчетности 0420127 «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации», установленной приложением 5 к Положению Банка России № 526-П.

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 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40832, 15 декабря 2016 года № 44747, 27 июля 2017 года № 47540.

Величина капитала управляющей компании определяется на основе формы отчетности 0420002 «Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации», установленной приложением 1 к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Положение «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 № 41299, 15 декабря 2016 года № 44749, 7 декабря 2017 года № 48350.

Величина собственного капитала микрофинансовой компании определяется в соответствии с Указанием Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 года № 42801, 6 июля 2017 года № 47311.

Достаточность величины скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, осуществляющего (лиц, осуществляющих) контроль в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке, определяется в порядке, установленном абзацами пятым – десятым подпункта 4.1.2 настоящего пункта.

4.1.4. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении юридического лица – акционера (участника) финансовой организации (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) нескольких лиц, совершающих такую сделку) (за исключением лица, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта), признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) финансовой организации, в отношении акционера (участника)

которой устанавливается контроль, определяемой в соответствии с абзацем восьмым подпункта 4.1.2 настоящего пункта и абзацами третьим – шестым подпункта 4.1.3 настоящего пункта, 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 акционеров (участников) финансовой организации, не предполагает оплаты), пропорциональной размеру доли акций (долей) 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 абзацем восьмым подпункта 4.1.2 настоящего пункта, на последнюю отчетную месячную 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 совокупной доле акций (долей) финансовой организации, которая принадлежит нескольким акционерам (участникам), в отношении которых устанавливается (установлен) контроль.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств,

имущества) лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении юридического лица – акционера (участника) кредитной организации, в случае если после совершения сделки это лицо будет являться лицом, под контролем которого находится банк, признается достаточной, если она составляет не менее 10 процентов обязательств кредитной организации на последнюю отчетную месячную дату, в отношении акционера (участника) которой устанавливается контроль, определяемых в соответствии с абзацем девятым подпункта 4.1.2 настоящего пункта.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств, капитала) акционера (участника) кредитной организации (совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) нескольких акционеров (участников) кредитной организации), владеющего (владельцев) 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 восьмым пункта 4.1.2 настоящего пункта, на последнюю отчетную месячную 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) 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 акций (долей) кредитной организации, принадлежащей акционеру (участнику) (совокупному размеру доли акций (долей), принадлежащей нескольким акционерам (участникам) кредитной организации), которые войдут в состав такой группы лиц.

4.1.5. В случае если в период рассмотрения Уполномоченным структурным подразделением Банка России документов для получения юридическим или физическим лицом согласия (одобрения) Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение акций (долей) финансовой организации, у нее была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующей деятельности финансовой организации, оценка финансового положения такого лица проводится в соответствии с настоящим Положением.

4.2. При рассмотрении вопроса о выдаче 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 25¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», оценка финансового положения в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) юридического или физического лица кредитора, приобретающего акции (доли) кредитной организации, проводится в соответствии с настоящим Положением.

4.3. При рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, имеющего право распоряжения более 10 процентами соответствующей некредитной финансовой организации, должна соответствовать следующим требованиям.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, имеющего право распоряжения более 10 процентами акций (долей) страховой организации признается достаточной,

если она не меньше величины (части) капитала такой страховой организации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, пропорциональной размеру доли в уставном капитале страховой организации, которой имеет право распоряжаться указанное лицо.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций создаваемого путем учреждения фонда, признается достаточной, если она не меньше стоимости акций фонда, которой имеет право распоряжения указанное лицо.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) лица, имеющего право распоряжения 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 распоряжения более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании признается достаточной, если она не меньше величины (части) капитала микрофинансовой компании на последнюю отчетную месячную 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.

Глава 5. Критерии оценки финансового положения в целях

установления удовлетворительности финансового положения учредителя кредитной организации, юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации и 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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

5.1. Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения юридического лица проводится в следующих случаях:

при рассмотрении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации;

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;

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;

при проверке правомерности оплаты в случае приобретения акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации при увеличении ее

уставного капитала.

при рассмотрении вопроса о выдаче согласия (одобрения) Банка России на приобретение права собственности на акции (доли) финансовой организации в результате реорганизации юридического лица – акционера (участника) финансовой организации в форме слияния, присоединения, разделения.

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

5.2. Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в случаях, указанных:

в абзацах втором, третьем и седьмом пункта 5.1 настоящего Положения, – за три последних завершённых финансовых года на каждую годовую отчетную дату и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

в абзаце четвертом пункта 5.1 настоящего Положения, – за три последних завершённых 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;

в абзаце пятом пункта 5.1 настоящего Положения, – на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации;

в абзаце шестом пункта 5.1 настоящего Положения, – в порядке,

установленном главой 10 настоящего Положения.

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. При этом если в слиянии участвуют несколько организаций, то срок деятельности реорганизованного лица определяется по той из организаций, у которой срок деятельности наибольший.

5.3. В процессе оценки финансового положения в целях установления его удовлетворительности проводится анализ финансового положения юридического лица.

Анализ финансового положения 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, подготавливается информация об оценке финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения юридического лица, которая представляется в Уполномоченное структурное подразделение Банка России в составе документов для оценки финансового положения (далее – информация).

Информация, подготовленная самим юридическим лицом, оформляется в соответствии с пунктами 2.9 и 2.11 настоящего Положения.

Информация, подготовленная финансовой организацией, подписывается лицом, которое проводило анализ, руководителем финансовой организации и заверяется ее печатью, проставляется дата составления информации.

Информация аудиторской организации (индивидуального аудитора) должна быть составлена в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими аудиторскую деятельность (личным законом иностранного юридического лица).

Информация консультанта – юридического лица должна содержать его полное фирменное наименование, номер и дату свидетельства о государственной регистрации юридического лица, фактический адрес, реквизиты договора, на основании которого оказана услуга по оценке финансового положения, фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) руководителя юридического лица, фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) и должность лица, подготовившего информацию.

Информация консультанта – юридического лица подписывается лицом, которое проводило анализ, руководителем консультанта – юридического лица и заверяется его печатью, проставляется дата составления информации.

К информации консультанта – юридического лица прилагается надлежащим образом заверенная 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 (если последнее имеется) физического лица, наименование, номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность.

Информация консультанта – физического лица подписывается им, и проставляется дата составления информации.

К информации консультанта – физического лица прилагается надлежащим образом заверенная 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 пунктами 5.4, 5.6 – 5.8 и 5.10 – 5.12 настоящего Положения, учитывает ее при подготовке составляемого им заключения о соответствии финансового положения юридического лица требованиям, установленным настоящим Положением (далее – заключение о

финансовом положении).

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 к финансовой организации и к юридическому лицу не предъявляется.

5.6. Финансовое положение юридического лица признается удовлетворительным при отсутствии подтвержденных финансовыми (иными) показателями признаков существенных финансовых трудностей, связанных с коммерческой деятельностью юридического лица и влияющих на его способность исполнять в полном объеме и в срок принятые на себя обязательства.

5.7. Анализ финансового положения юридического лица (за исключением юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации или в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, юридического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации), проводится по следующим направлениям:

анализ финансовой устойчивости;

анализ платежеспособности;

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

Для анализа финансового положения используются показатели годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, раскрываемая в этой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете информация об основных средствах, финансовых вложениях, о запасах, прочая информация об активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности

юридического лица, о доходах и расходах, о финансовых результатах деятельности, о движении денежных средств, о последствиях событий после отчетной даты, условных обязательствах, а также иная информация.

5.8. Анализ финансового положения должен быть достаточным с точки зрения характера и масштабов коммерческой деятельности, отраслевой и региональной специфики юридического лица и содержать оценку существенных факторов, связанных с его деятельностью.

Перечень финансовых показателей (коэффициентов) для анализа финансового положения юридического лица и методики их расчета приведены в приложении 1 к настоящему Положению.

При проведении анализа финансового положения могут быть рассчитаны иные финансовые показатели (коэффициенты) и (или) использованы альтернативные методики расчета финансовых показателей, применимые для решения задач финансового анализа в отношении конкретного юридического лица, с аргументированным обоснованием возможности их применения и описанием порядка расчета. Критериями выбора финансовых показателей (коэффициентов) должны быть их максимальная информативность, непротиворечивость и возможность давать целостную оценку финансового положения.

Состав финансовых показателей (коэффициентов) и их оценочные значения определяются Уполномоченным структурным подразделением Банка России или другими лицами, анализирующими финансовое положение юридического лица.

Расчет финансовых показателей (коэффициентов), предусмотренных в приложении 1 к настоящему Положению, но не используемых при проведении анализа, не является необходимым.

5.9. В процессе анализа финансового положения проводится анализ структуры имущества юридического лица. При этом определяется наличие у юридического лица реальных активов по состоянию на каждую из дат, указанных в пункте 5.2 настоящего Положения.

В качестве реальных активов следует рассматривать 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.

5.10. Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения 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, на основании подходов, установленных настоящим Положением.

5.11. В случае если акции (доли) финансовой организации приобретаются доверительным управляющим при осуществлении им доверительного управления имуществом, оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения проводится в отношении учредителя доверительного управления имуществом.

5.12. Независимо от соблюдения других требований, установленных настоящим Положением, финансовое положение юридического лица не может быть признано удовлетворительным в следующих случаях.

5.12.1. Если в отношении юридического лица возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) или юридическое лицо находится в стадии ликвидации.

5.12.2. При наличии 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 в установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации порядке 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).

5.12.3. При наличии фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах.

5.12.4. Если результаты исполнения судебного решения по делам, в которых участвует юридическое лицо, могут привести к потере платежеспособности и финансовой устойчивости, в результате которой его финансовое положение на основании критериев, установленных настоящим Положением, признается неудовлетворительным.

5.12.5. Если юридическое лицо не осуществляет уставную (экономическую) деятельность 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 из представленных юридическим лицом документов следует, что у него отсутствуют реальные активы, указанные в пункте 5.9 настоящего Положения, и выручка по состоянию на любую из дат (в любом из периодов), указанных в пункте 5.2 настоящего Положения.

5.12.6. Если в процессе проведения анализа будет установлено, что для сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового положения юридическое лицо осуществляло сделки на нерыночных условиях, соответствующих пункту 2 статьи 40 Налогового кодекса Российской

Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824), то есть когда цены товаров, работ или услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения больше чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ и услуг) в пределах непродолжительного периода времени.

5.12.7. Если 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 (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов), является неудовлетворительной. Неудовлетворительной признается структура активов юридического лица, в составе которой более 90 процентов составляют финансовые вложения. При этом в целях 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, в акции (доли) кредитных организаций (иностранных банков), вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги, а также приобретенные векселя, эмитентами которых являются юридические лица, акции которых обращаются на организованных рынках ценных бумаг).

5.12.8. При наличии в форме бухгалтерского баланса юридического лица, утвержденной Приказом Минфина России № 66н, нулевых значений по разделам «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства», при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским

счета, открытым в кредитных организациях, за последние 180 дней.

Глава 6. Основания для признания финансового положения неудовлетворительным юридического лица – учредителя (участника) кредитной организации, юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации и 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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

6.1. Финансовое положение юридического лица признается неудовлетворительным (за исключением случаев, установленных настоящим Положением) при наличии следующих оснований.

6.1.1. Недостаточность скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала)).

6.1.2. Установление оснований для признания финансового положения неудовлетворительным, указанных в пункте 5.12 настоящего Положения.

6.1.3. При отсутствии оснований для признания финансового положения юридического лица неудовлетворительным, предусмотренных пунктом 5.12 настоящего Положения, – аргументированный вывод о неудовлетворительном финансовом положении юридического лица (за исключением юридических лиц, указанных в абзаце первом пункта 5.7

настоящего Положения) в случаях, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, сделанный по результатам комплексного анализа финансового положения, проведенного в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения.

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

6.1.5. Иные основания, предусмотренные федеральными законами.

Глава 7. Порядок составления заключения о финансовом положении юридического лица – учредителя (участника) кредитной организации, юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации и 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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

7.1. Уполномоченное структурное подразделение Банка России или кредитная организация, проводившая оценку финансового положения на основании пункта 1.2 настоящего Положения, подготавливают заключение о финансовом положении юридического лица, которое (за исключением случаев, установленных настоящим Положением), должно содержать следующие сведения.

7.1.1. Оценку достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств).

7.1.2. Указание на отсутствие или наличие каждого из оснований для признания финансового положения юридического лица неудовлетворительным, установленных пунктом 5.12 настоящего Положения.

7.1.3. При отсутствии оснований, установленных пунктом 5.12 настоящего Положения, – аргументированный вывод о признании финансового положения юридического лица (за исключением юридических лиц, указанных в абзаце первом пункта 5.7 настоящего Положения) удовлетворительным (неудовлетворительным) в случаях, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, сделанный по результатам комплексного анализа финансового положения, проведенного в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения.

7.2. Заключение о финансовом положении лица, в отношении которого проводилась оценка финансового положения, подготовленное Уполномоченным структурным подразделением Банка России в соответствии с настоящим Положением, подписывается руководителем (заместителем руководителя) Уполномоченного структурного подразделения Банка России и хранится в юридическом деле финансовой организации.

7.3. Заключение кредитной организации, подготовленное по результатам оценки финансового положения в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченным лицом кредитной организации и заверяется печатью кредитной организации. Один экземпляр заключения направляется в Уполномоченное структурное подразделение Банка России, второй экземпляр хранится в кредитной организации в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с Приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 года № 558.

7.4. Документы, на основании которых кредитная организация проводила оценку финансового положения, с заключением кредитной организации хранятся кредитной организацией в течение сроков,

устанавливаемых в соответствии с Приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 года № 558.

7.5. В случае если заключение кредитной организации, которая проводила оценку финансового положения в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, не соответствует требованиям, установленным настоящим Положением, Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает у кредитной организации, документы, на основании которых оно подготовлено. Кредитная организация обязана в срок, установленный Уполномоченным структурным подразделением Банка России, представить эти документы.

Глава 8. Особенности оценки финансового положения иностранного банка, являющегося учредителем (участником) кредитной организации, лицом, совершающим сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, лицом, осуществляющим контроль в отношении учредителя кредитной организации и лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, лицом, совершающим сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, лицом, имеющим право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

8.1. В случае если юридическим лицом, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения, является иностранный банк, то для оценки его финансового положения лицами, указанными в данном пункте, представляются следующие документы:

копии бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 (приобретены), 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 скорректированных 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 в подпунктах 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 – в подпункте 2.1.5 пункта 2.1 и абзаце четвертом подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения).

В отношении иностранного банка, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из

иностранных кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 2.2 настоящего Положения, вместо сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта и подпункте 2.1.7 пункта 2.1 (при проверке правомерности оплаты акций (долей) аффилированным лицом кредитной организации – в абзаце третьем настоящего подпункта и абзаце четвертом подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения), представляется копия информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу.

8.2. В случае если юридическим лицом, указанным в пункте 2.4 настоящего Положения, является иностранный банк, то для оценки его финансового положения кредитной организацией представляются 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 скорректированных 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.

В отношении иностранного банка, имеющего кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, 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, представляется копия информационного сообщения о кредитном

рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу.

8.3. Оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств (капитала) иностранного банка в случаях, указанных в подпунктах 8.1 и 8.2 настоящего пункта, проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовом положении), расчета скорректированных собственных средств (капитала) и сведений о фактах хозяйственной жизни (в случае их представления) – 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 (указанным) методикой (порядком), в целях определения величины скорректированных собственных средств (капитала) иностранного банка, принимаемой для определения их достаточности для приобретения акций (долей) финансовой организации и (или) совершения сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, осуществления контроля в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, 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, нереализованном на дату представления документов (на дату оплаты акций (долей), или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично.

8.3. Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях, указанных в подпункте 8.1 настоящего пункта, на даты, указанные в пункте 5.2 настоящего Положения.

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

8.4. Заключение о финансовом положении иностранного банка, подготовленное Уполномоченным структурным подразделением Банка России, должно содержать:

оценку достаточности скорректированных собственных средств (капитала);

указание на отсутствие или наличие оснований, предусмотренных подпунктом 5.12.2 пункта 5.12 (при оценке финансового положения в случаях, указанных в подпункте 5.1 настоящего Положения) и подпунктами 6.1.4 и 6.1.5 пункта 6.1 настоящего Положения;

при отсутствии оснований, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта, – аргументированный вывод о признании финансового положения иностранного банка удовлетворительным

(неудовлетворительным) в случаях, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения.

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

недостаточность скорректированных собственных средств (капитала);

наличие оснований, предусмотренных подпунктом 5.12.2 пункта 5.12 (при оценке финансового положения в случаях, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения) и подпунктами 6.1.4 и 6.1.5 пункта 6.1 настоящего Положения;

при отсутствии оснований, предусмотренных абзацем третьим настоящего подпункта, – признание финансового положения иностранного банка неудовлетворительным на основании результатов анализа финансового положения иностранного банка, проведенного в соответствии с требованиями настоящей главы.

Глава 9. Особенности оценки финансового положения (экономического положения) кредитной организации и некредитной финансовой организации, являющихся юридическим лицом – учредителем (участником) кредитной организации, лицом, совершающим сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, лицом, осуществляющим контроль в отношении учредителя кредитной организации и лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, лицом, совершающим сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, лицом, имеющим право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной

финансовой организации.

9.1. В случае если юридическим лицом, указанным в пунктах 2.1 или 2.4 настоящего Положения, является кредитная организация (далее – кредитная организация – приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации), Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает информацию о ее финансовом положении (далее – информация о финансовом положении) в структурном подразделении Банка России, осуществляющем надзор за ее деятельностью.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, направляет подготовленную им информацию о финансовом положении в следующие сроки:

при решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации – не позднее двадцати календарных дней с даты получения запроса;

при решении вопроса о выдаче согласия (одобрения) Банка России – не позднее десяти календарных дней с даты получения запроса;

при проверке правомерности оплаты акций (долей) при увеличении уставного капитала кредитной организации в форме акционерного общества – не позднее пяти календарных дней с даты получения запроса, в форме общества с ограниченной ответственностью – десяти календарных дней с даты получения запроса;

при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций – в сроки, установленные в запросе Уполномоченного подразделения Банка России.

9.1.1. Оценка финансового положения кредитной организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации проводится на основе отчетности такой кредитной организации и иной информации, имеющейся в структурном подразделении Банка России, осуществляющем надзор за ее деятельностью. Дополнительно кредитная организация – приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации документы для оценки ее финансового положения не представляет, за исключением документов, предусмотренных подпунктами 2.1.11 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения.

9.1.2. Достаточность собственных средств кредитной организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации устанавливается на основе величины собственных средств (капитала), которая определяется по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У:

по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов, – при решении вопроса о государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации или о выдаче предварительного согласия Банка России;

по состоянию 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, – при решении вопроса о выдаче последующего согласия (одобрения) Банка России;

по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты акций (долей), – при проверке правомерности оплаты акций (долей) при увеличении уставного капитала кредитной организации;

по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов, – при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о

государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должна соответствовать требованиям, установленным пунктами главой 4 настоящего Положения и пункта 3.10 настоящего Положения.

9.1.3. Банк – приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять банковскую деятельность не менее 3 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), в течение последнего отчетного года и текущего года;

относиться к классификационным группам 1 или 2 в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, по состоянию на даты, указанные в абзацах третьем – пятом подпункта 9.1.2 настоящего пункта (и не иметь существенных рисков в текущей деятельности, которые в соответствии с предупредительными и (или) принудительными мерами

воздействия могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу);

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, по состоянию на даты, указанные в подпункте 9.1.2 настоящего пункта;

в отношении банка не должны применяться по состоянию на даты, указанные подпункте 9.1.2 настоящего пункта, 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, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов, по состоянию даты, указанные в подпункте 9.1.2 настоящего пункта;

в отношении банка по состоянию даты, указанные подпункте 9.1.2 настоящего пункта, и в течение последних 6 месяцев не должны применяться меры, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России за нарушение обязательных нормативов кредитных организаций, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 4212-У, за 4 последних квартала, предшествующих отчетному периоду, указанному в подпункте 9.1.2 настоящего пункта;

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

9.1.4. Небанковская кредитная организация приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации – должна соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять деятельность не менее 3 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 кредитной организации, предусмотренные нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций в течение последнего отчетного года и текущего года;

относиться к первой классификационной группе I категории «Финансово стабильные кредитные организации» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций, по состоянию на даты, указанные в подпункте 9.1.2 настоящего пункта (не иметь существенных рисков в текущей деятельности, которые в соответствии с предупредительными и (или) принудительными мерами воздействия могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу);

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России по состоянию на даты, указанные в подпункте 9.1.2 настоящего пункта;

не иметь нарушений установленного Банком России порядка обязательного резервирования по состоянию на даты, указанные в подпункте 9.1.2 настоящего пункта;

в отношении небанковской кредитной организации по состоянию даты, указанные в подпункте 9.1.2 настоящего пункта, и в течение последних 6 месяцев не должны применяться меры, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России за нарушение обязательных нормативов.

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в

отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 4212-У, за 4 последних квартала, предшествующих отчетному периоду, указанному в подпункте 9.1.2 настоящего пункта;

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

9.1.5. Сведения о соответствии банка каждому из требований, указанных в абзацах втором – восьмом подпункта 9.1.3 настоящего пункта, небанковской кредитной организации – каждому из требований, указанных в абзацах втором – седьмом подпункта 9.1.4 настоящего пункта, должны содержаться в информации о финансовом положении, подготовленной структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за их деятельностью.

9.1.6. При подготовке информации о финансовом положении кредитной организации – приобретателя крупного пакета акций (долей) финансовой организации подразделение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, анализирует значения обязательных нормативов с учетом суммы, на которую предполагается осуществить приобретение акций (долей) финансовой организации. Если результаты анализа показывают, что приобретение акций (долей) финансовой организации приведет к нарушению кредитной организацией – приобретателем крупного пакета акций (долей) финансовой организации установленных значений обязательных нормативов и (или) у такой кредитной организации возникнут (возникли) основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, то финансовое положение кредитной организации – приобретателя признается неудовлетворительным. Информация о результатах такого анализа отражается в информации о финансовом положении.

9.1.7. Основаниями для признания финансового положения кредитной организации приобретателя (контролера) неудовлетворительным являются:

недостаточность собственных средств (капитала);

несоответствие банка требованиям, установленным подпунктом 9.1.3 настоящего пункта, небанковской кредитной организации – подпунктом 9.1.4 настоящего пункта;

несоблюдение в результате приобретения акций (долей) финансовой организации значений обязательных нормативов и (или) возникновение у кредитной организации в результате приобретения акций (долей) финансовой организации признаков несостоятельности (банкротства).

9.1.8. По результатам оценки финансового положения кредитной организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, в том числе на основе информации, полученной от структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, Уполномоченное структурное подразделение Банка России подготавливает заключение о финансовом положении кредитной организации – приобретателя (контролера), которое должно содержать:

оценку достаточности собственных средств (капитала);

оценку соответствия банка требованиям, установленным подпунктом 9.1.3 настоящего пункта, небанковской кредитной организации – подпунктом 9.1.4 настоящего пункта;

оценку влияния приобретения акций (долей) финансовой организации на значения обязательных нормативов и (или) возможность возникновения у кредитной организации – приобретателя крупного пакета акций (долей) финансовой организации в результате приобретения акций (долей) финансовой организации признаков несостоятельности (банкротства).

9.1.9. В случае если кредитная организация – приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации на момент оценки ее финансового положения владеет акциями (долями) другой кредитной организации или осуществляет контроль в отношении акционеров

(участников) другой кредитной организации, то Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает в структурном подразделении, осуществляющем надзор за деятельностью кредитной организации, участником (контролером) которой является кредитная организация – приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, информацию о соответствии этой кредитной организации требованиям, предусмотренным абзацами вторым – восьмым подпункта 9.1.3 настоящего пункта (в отношении банка) или абзацами вторым – седьмым подпункта 9.1.4 настоящего пункта (в отношении небанковской кредитной организации).

9.2. В случае если юридическим лицом, указанным в пунктах 2.1 или 2.4 настоящего Положения, является некредитная финансовая организация (далее – некредитная финансовая организация – приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации), Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает информацию о ее финансовом положении (далее – информация о финансовом положении) в структурном подразделении Банка России, осуществляющем контроль и надзор за ее деятельностью.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, направляет подготовленную им информацию о финансовом положении в сроки, установленные в пункте 9.1 настоящего Положения.

9.2.1. Оценка финансового положения некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации проводится на основе отчетности некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации и иной информации, имеющейся в структурном подразделении Банка России, осуществляющем контроль и надзор за ее деятельностью. Дополнительно некредитная финансовая

организация – приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации документы для оценки ее финансового положения не представляет, за исключением документов, указанных в подпунктах 2.1.11, 2.1.7 и 2.1.15 пункта 2.1 настоящего Положения, а также случаев запроса таких документов Уполномоченным структурным подразделением Банка России, направленного на основании пункта 2.10 настоящего Положения.

9.2.2. Достаточность собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации устанавливается на основе величины ее собственных средств (капитала), которая определяется в соответствии с абзацами третьим – шестым подпункта 4.1.3 пункта 4.1 настоящего Положения, по состоянию на даты, указанные в подпункте 9.1.2 пункта 9.1 настоящего Положения.

Величина собственных средств (капитала) некредитной организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должна соответствовать требованиям, установленным пунктами пункта 3.10 настоящего Положения и главы 4 настоящего Положения.

В случае отсутствия в Банке России сведений о величине собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации на последнюю отчетную дату (в связи с тем, что срок представления отчетности, содержащей такие сведения, не наступил), указанная оценка проводится на основании соответствующих сведений на предыдущую отчетную дату.

В целях установления достаточности собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) учитываются сведения, предусмотренные подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 настоящего Положения.

Оценка достаточности собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации осуществляется Уполномоченным подразделением

Банка России.

В случае отсутствия в Уполномоченном структурном подразделении Банка России сведений о величине собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, акции (доли) которой приобретаются, или в отношении акционеров (участников) которой устанавливается контроль, или в отношении которой лицо имеет право распоряжения более 10 процентов ее акций (долей), Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает эти сведения у указанной некредитной финансовой организации. Некредитная финансовая организация должна в срок, установленный Уполномоченным подразделением Банка России, представить такие сведения.

9.2.3. Некредитная финансовая организация – приобретатель (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должна соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять деятельность не менее 3 лет с даты ее государственной регистрации;

соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации в течение последнего отчетного года и текущего года (при наличии таких требований);

иметь удовлетворительное финансовое положение по результатам его оценки, проводимой Банком России в рамках надзора и контроля за деятельностью некредитной финансовой организации (для некредитной организации, совершающей сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации – в течение последних трех лет 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), а также не иметь существенных рисков в текущей деятельности, которые могут повлечь возникновение оснований для признания ее финансового положения неудовлетворительным;

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

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчете о финансовых результатах, за четыре последних квартала, предшествующих дате представления документов;

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

9.2.4. Сведения о величине чистых активов (собственных средств, капитала) некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, а также о соответствии ее каждому из указанных в абзацах втором – пятом подпункта 9.2.3 настоящего пункта требований, должны содержаться в информации о финансовом положении, подготовленной структурным подразделением Банка России, осуществляющим контроль и надзор за ее деятельностью.

Оценка достаточности собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации в порядке, установленном пунктом 3.10 и главой 4 настоящего Положения, подразделением Банка России, осуществляющим контроль и надзор за ее деятельностью, не проводится.

9.2.5. При подготовке информации о финансовом положении некредитной финансовой организации – приобретателя крупного пакета акций (долей) финансовой организации подразделение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за ее деятельностью, оценивает влияние приобретения акций (долей) финансовой организации на финансовое

положение такой некредитной финансовой организации, показатели ее деятельности. Если результаты анализа показывают, что в результате этой операции у некредитной финансовой организации возникнут основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, то финансовое положение некредитной финансовой организации – приобретателя крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается неудовлетворительным. Результаты такого анализа отражаются в информации о финансовом положении.

9.2.6. Основаниями для признания финансового положения некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации неудовлетворительным являются:

недостаточность собственных средств (капитала);

несоответствие требованиям, установленным подпунктом 9.2.3 настоящего пункта;

возможное значительное ухудшение в результате приобретения акций (долей) финансовой организации финансового положения некредитной финансовой организации – приобретателя крупного пакета акций (долей) финансовой организации и (или) возникновение у нее оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.

9.2.7. По результатам оценки финансового положения некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, в том числе на основе информации, полученной от структурного подразделения Банка России, осуществляющего контроль и надзор за деятельностью некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, Уполномоченное структурное подразделение Банка России подготавливает заключение о финансовом положении некредитной финансовой организации – приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, которое должно содержать:

оценку достаточности собственных средств (капитала);

оценку соответствия требованиям, установленным подпунктом 9.2.3 настоящего пункта;

оценку влияния приобретения акций (долей) финансовой организации на финансовое положение, показатели деятельности некредитной финансовой организации приобретателя (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации и (или) возможность возникновения у нее в результате такого приобретения признаков несостоятельности (банкротства).

Глава 10. Особенности оценки финансового положения при реорганизации юридических лиц – акционеров (участников) финансовой организации

10.1. В случае если в результате реорганизации юридических лиц – акционеров (участников) финансовой организации в форме слияния, присоединения, разделения, выделения в соответствии с передаточным актом (разделительным балансом) к юридическому лицу – правопреемнику, (вновь возникшему юридическому лицу) 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), или лицо устанавливает контроль в отношении акционера (участника) финансовой организации, которому будет принадлежать более 10 процентов акций (долей) финансовой организации (10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, если такой акционер (участник) входит в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации), для оценки финансового положения при рассмотрении вопроса о выдаче согласия (одобрения) Банка России представляются следующие документы.

10.1.1. При реорганизации юридических лиц в форме слияния или присоединения:

копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, предусмотренной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения (иностранного банка – в абзаце втором пункта 8.1 настоящего Положения), за последний отчетный год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица – за последний отчетный период, предшествующий дате представления документов, с расшифровками отраженных в этой отчетности дебиторской, кредиторской задолженности, финансовых вложений и основных средств, составленными в соответствии с 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 всех реорганизуемых в форме слияния юридических лиц, прекращающих свою деятельность, присоединяемого юридического лица и юридического лица – правопреемника.

проекты передаточного акта, вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности вновь возникшего юридического лица – при реорганизации в форме слияния, бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица – правопреемника при реорганизации в форме присоединения;

документы для оценки финансового положения лица, которое осуществляет контроль в отношении вновь возникшего юридического лица, юридического лица – правопреемника, которые будут являться акционерами (участниками) кредитной организации, предусмотренные главой 2 настоящего Положения (иностранного банка – пунктом 8.1 настоящего Положения, физического лица – главой 12 настоящего Положения);

расшифровки отраженных в проекте вступительного бухгалтерского баланса вновь возникшего юридического лица, бухгалтерского баланса юридического лица – 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.

10.1.2. При реорганизации юридических лиц в форме разделения или выделения:

копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренной подпунктом 2.1.1 пункта 5.1 настоящего Положения, за последний отчетный год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дате представления документов, с расшифровками отраженных в этой отчетности дебиторской, кредиторской задолженности, финансовых вложений и основных средств, составленными в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, а также документы юридического лица, предусмотренные 2.1.8 – 2.1.11 и 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения (иностранный банк – абзацами вторым и третьим пункта 8.1 настоящего Положения), – в отношении реорганизуемого в форме разделения или выделения юридического лица;

проекты разделительного баланса, вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности вновь возникшего юридического лица;

документы для оценки финансового положения лица, осуществляющего контроль в отношении вновь возникшего юридического лица, которое будет являться акционером (участником) кредитной организации, предусмотренные главой 2 настоящего Положения (иностранный банк – пунктом 8.1 настоящего Положения, физического лица – главой 12 настоящего Положения);

расшифровки отраженных в проекте вступительного бухгалтерского баланса юридического лица (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.

10.2. 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 лиц, указанных в абзаце третьем подпункта 10.1.1 и абзаце третьем подпункта 10.1.2 пункта 10.1 настоящего Положения, а в случае если приобретения акций (долей) кредитной организации - также лица, которое осуществляет контроль в отношении указанных юридических лиц.

10.3. Величина скорректированных чистых активов (собственных средств) юридических лиц, указанных в абзаце третьем подпункта 10.1.1 и абзаце третьем подпункта 10.1.2 пункта 10.1 настоящего Положения, рассчитанная на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности), признается достаточной, если она соответствует требованиям, установленным подпунктом 4.1.3 пункта 4.1 настоящего Положения.

Оценка финансового положения в целях установления достаточности чистых активов (собственных средств, имущества), лица осуществляющего контроль в отношении юридических лиц, указанных в абзаце третьем подпункта 10.1.1 и абзаце третьем подпункта 10.1.2 пункта 10.1 настоящего Положения, которые в результате реорганизации будут являться акционерами (участниками) кредитной организации, проводится в порядке, установленном абзацами пятым – десятым подпункта 4.1.2 пункта 4.1 настоящего Положения.

10.4. Финансовое положение лиц, указанных в абзаце третьем подпункта 10.1.1 и абзаце третьем подпункта 10.1.2 пункта 10.1 настоящего Положения, признается удовлетворительным (неудовлетворительным) на основании результатов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности (проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности), проведенного в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения.

Финансовое положение лица, осуществляющего контроль в отношении лиц, указанных в абзаце третьем подпункта 10.1.1 и абзаце третьем

подпункта 10.1.2 пункта 10.1 настоящего Положения, которые будут являться акционерами (участниками) кредитной организации, признается удовлетворительным (неудовлетворительным) на основании результатов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, проведенного в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения.

10.3. Основаниями для признания финансового положения неудовлетворительным в случаях, указанных в пункте 10.1 настоящего Положения, являются:

недостаточность величины скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества);

наличие оснований, предусмотренных подпунктом 5.12.7 пункта 5.12 и подпунктами 6.1.4 и 6.1.5 пункта 6.1 настоящего Положения;

при отсутствии оснований, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, – признание финансового положения лиц, указанных в абзаце первом пункта 10.4 неудовлетворительным по результатам анализа финансового положения, проведенного в соответствии с требованиями, установленными пунктами 5.7 – 5.10 настоящего Положения.

10.4. Заключение о финансовом положении, подготовленное Уполномоченным структурным подразделением Банка России, должно содержать:

оценку достаточности величины скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества);

указание на отсутствие или наличие оснований, предусмотренных подпунктами 5.12.7 пункта 5.12 и подпунктами 6.1.4 и 6.1.5 пункта 6.1 настоящего Положения;

при отсутствии оснований, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, – аргументированный вывод о признании финансового положения лиц, указанных в абзаце первом пункта 10.4 удовлетворительным (неудовлетворительным) по результатам анализа финансового положения, проведенного в соответствии с требованиями, установленными пунктами 5.7

– 5.10 настоящего Положения.

Глава 11. Порядок оценки финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, юридического и физического лица, имеющего право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации

11.1. Финансовое положение юридического лица – владельца и контролера крупного пакета акций (долей) кредитной организации и лица, имеющего право распоряжения более 10 процентов акций (долей) некредитной финансовой организации (далее – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации) 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.

Для осуществления в рамках надзорных функций контроля за соответствием финансового положения владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации указанным требованиям Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает и получает у владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации документы (информацию), характеризующие их текущее финансовое положение.

11.2. Финансовое положение юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается удовлетворительным:

11.2.1. Если результаты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

юридического лица подтверждают осуществление им уставной (экономической) деятельности и в аудиторском заключении (в случае его представления) о бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица не сделан вывод о том, что использованное при ее подготовке допущение о непрерывности деятельности нельзя считать соблюденным, и (или) не выражено отрицательное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в отношении которой проводился аудит.

11.2.2. Если:

величина чистых активов (собственных средств) юридического лица, – владельца крупного пакета акций (долей) финансовой организации, определенная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, 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 последних годовых отчетных дат подряд;

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

При этом юридическим лицом – владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должны соблюдаться

требования к стоимости чистых активов, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, и у него должна отсутствовать обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или по ликвидации, в случае если стоимость чистых активов юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации становится меньше его уставного капитала.

Финансовое положение физического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) некредитной финансовой организации признается удовлетворительным в случае если в отношении такого физического лица отсутствует производство по делу о банкротстве и в случае если оно не признано банкротом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или личным законом иностранного юридического лица.

По истечении пяти лет со дня вступления в силу настоящего Положения: величина чистых активов (собственных средств) юридического лица – владельца крупного пакета акций (долей) финансовой организации, составляющего более 50 процентов акций (долей) финансовой организации, на годовую отчетную дату должна составлять не менее 10 процентов от размера обязательств финансовой организации на годовую отчетную дату, определяемых на основе отчетности юридического лица;

величина чистых активов (собственных средств) юридического лица – контролера крупного пакета акций (долей) финансовой организации, который является лицом, под контролем которого находится банк, или лицом, имеющим право распоряжения более 50 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации должна составлять не менее 10 процентов от размера обязательств финансовой организации на годовую отчетную дату, определяемых на основе отчетности юридического лица.

11.3. Для оценки финансового положения юридическое лицо – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации (за

исключением лиц, указанных в пункте 11.5 настоящего Положения) ежегодно представляет в Уполномоченное структурное подразделение Банка России следующие документы:

копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый 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 их акций (долей), принадлежащих 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 законодательством Российской Федерации (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 – 2.9, 2.11 настоящего Положения.

Юридическое лицо – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, у которого в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации возникает обязанность раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с аудиторским заключением неограниченному кругу лиц, вместо документов, предусмотренных настоящим пунктом (за исключением расшифровки финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций), представляет 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 11.2.1 и 11.2.2 пункта 11.2 настоящего Положения, Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает у юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации документы, предусмотренные настоящим пунктом, а также иную информацию (пояснения), 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, 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, представляет копию информационного сообщения о кредитном рейтинге, присвоенном иностранному юридическому лицу, или информацию о кредитном рейтинге, присвоенном юридическому лицу, созданному по законодательству Российской Федерации, соответственно. Финансовое положение такого юридического владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается удовлетворительным на основании копии информационного сообщения о кредитном рейтинге.

Уполномоченное подразделение Банка России, в необходимых случаях,

в том числе 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, в любое время запрашивает у юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации предусмотренные настоящим пунктом документы на другие отчетные даты, а также дополнительные документы (информацию, пояснения) для оценки финансового положения. Юридическое лицо – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должен представить такие документы (информацию, пояснения) в срок, установленный Уполномоченным структурным подразделением Банка России.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России в письменной форме информирует юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации о необходимости принятия мер, направленных на устранение нарушений, и в необходимых случаях рассматривает вопрос о признании его финансового положения неудовлетворительным, в случае установления несоответствия этого лица требованиям, установленным подпунктами 11.2.1 и 11.2.2 пункта 11.2 настоящего Положения, основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение отчетного года.

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 11.2.1 и 11.2.2 пункта 11.2 настоящего Положения, в письменном виде информирует об этом Уполномоченное структурное подразделение Банка России с приложением документов, подтверждающих наличие оснований для признания финансового положения юридического лица неудовлетворительным.

11.4. Документы, предусмотренные пунктом 11.3 настоящего Положения, представляются в следующие сроки:

копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год – не позднее 1 апреля текущего отчетного года;

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

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, то такое юридическое лицо представляет 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 11.3 настоящего Положения, юридическое лицо – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации представляет в Уполномоченное структурное подразделение Банка России информацию, поясняющую причину непредставления документов.

В случае если юридическое лицо, которое по состоянию на последнюю годовую отчетную дату являлось владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации или входило в состав группы лиц, владеющей более 10 процентов акций (долей) финансовой организации, до

даты, указанной в абзаце втором настоящего пункта, совершило сделку, направленную на отчуждение акций (долей), в результате которой, доля, принадлежащих такому лицу (группе лиц) акций (долей) финансовой организации, составила 10 и менее процентов (прекратило контроль), то документы, предусмотренные пунктом 11.3 настоящего Положения, таким юридическим лицом не представляются и оценка его финансового положения в соответствии с настоящей главой не проводится.

11.5. Документы для оценки финансового положения, предусмотренные пунктом 11.3 настоящего Положения, не представляются:

юридическим лицом – владельцем крупного пакета акций (долей) финансовой организации, осуществившими оплату акций (долей) финансовой организации за счет средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления;

юридическим лицом – владельцем крупного пакета акций (долей) финансовой организации, контроль в отношении которого прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществляется федеральным органом власти, органом власти субъекта Российской Федерации или муниципальным органом власти, государственной корпорацией, государственным или муниципальным унитарным предприятием или аналогичным органом, организацией (если владелец крупного пакета акций (долей) финансовой организации является иностранным юридическим лицом);

юридическим лицом – контролером крупного пакета акций (долей) финансовой организации, который является федеральным органом власти, органом власти субъекта Российской Федерации или муниципальным органом власти, выступающим от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, или аналогичным органом, выступающим от имени иностранного государства (если контролер

крупного пакета акций (долей) финансовой организации является иностранным юридическим лицом);

юридическим лицом – контролером крупного пакета акций (долей) финансовой организации, если более 50 процентов акций (долей) такого юридического лица принадлежит Российской Федерации, субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, иностранному государству (если контролер крупного пакета акций (долей) финансовой организации является иностранным юридическим лицом).

юридическим лицом – владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, являющимся кредитной организацией, или юридическим лицом, признаваемым в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитной финансовой организацией, контроль и надзор за деятельностью которых осуществляется Банком России.

иностранном юридическим лицом – владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, имеющим кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровней, указанных в абзаце первом пункта 5.2 настоящего Положения, или юридическим лицом, созданным по законодательству Российской Федерации, имеющим кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним из российских кредитных рейтинговых агентств.

11.6. В случае непредставления юридическим лицом – владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации в установленный пунктом 11.4 настоящего Положения срок документов, предусмотренных пунктом 11.3 настоящего Положения, и непредставления информации (пояснений) в соответствии с абзацем пятым пункта 11.4 настоящего Положения, Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает у такого юридического лица информацию, поясняющую

причину непредставления документов. Юридическое лицо – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации обязано не позднее пятнадцати дней с даты получения соответствующего запроса представить в Уполномоченное структурное подразделение Банка России указанную 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.

11.7. Оценка финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации проводится Уполномоченным структурным подразделением Банка России на основании документов, предусмотренных пунктом 11.3 настоящего Положения. При оценке финансового положения учитывается информация, содержащейся в представленных юридическим лицом – владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации документах за предшествующие отчетные периоды.

11.8. Оценка финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, являющегося кредитной организацией или юридическим лицом, признаваемым в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитной финансовой организацией, проводится на основании документов и информации, полученной Банком России в рамках контроля и надзора за деятельностью такого юридического лица.

Порядок организации работы по проведению оценки финансового положения указанного владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации в соответствии с настоящей главой определяется Уполномоченным структурным подразделением Банка России

самостоятельно.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает и получает в структурных подразделениях Банка России, осуществляющих контроль и надзор за деятельностью кредитной организации, или юридического лица, признаваемого в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитной финансовой организацией, информацию о финансовом положении, результатах контроля и надзора за указанными лицами в сроки, установленные в абзаце втором пункта 11.4 настоящего Положения.

Кредитная организация – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации должна соответствовать требованиям, установленным подпунктами 9.1.3 и 9.1.4 пункта 9.1 настоящего Положения, некредитная финансовая организация, указанная в пункте 9.2 настоящего Положения, – требованиям, установленным подпунктом 9.2.3 пункта 9.2 настоящего Положения, на протяжении всего периода владения (осуществления контроля) крупным пакетом акций (долей) кредитной организации или некредитной финансовой организации.

На основании информации, представленной структурными подразделениями Банка России, осуществляющими контроль и надзор за деятельностью указанных владельцев (контролеров) крупного пакета акций (долей) финансовой организации Уполномоченное подразделение Банка России готовит заключение об их соответствии (несоответствии) указанным требованиям.

11.9. По результатам рассмотрения документов юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, предусмотренных пунктом 11.3 настоящего Положения, Уполномоченное структурное подразделение Банка России в срок не более одного месяца с даты поступления всех документов (включая аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности) подготавливает заключение о соответствии финансового положения указанного лица

требованиям, установленным подпунктами 11.2.1 и 11.2.2 пункта 11.2 настоящего Положения.

11.10. Финансовое положение юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается неудовлетворительным:

в случае несоответствия финансового положения требованиям, установленным подпунктами 11.2.1 и 11.2.2 пункта 11.2 настоящего Положения;

в случае непредставления документов, предусмотренных пунктом 11.3 настоящего Положения;

в случаях, указанных в пунктах 11.6 и 11.11 настоящего Положения.

11.11. В случае выявления фактов, на основании которых финансовое положение юридического лица владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается неудовлетворительным, Уполномоченное структурное подразделение Банка России запрашивает у юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации необходимые пояснения и (или) дополнительные документы, на основании которых указанные факты могут быть подтверждены (не подтверждены). Юридическое лицо – владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) финансовой организации обязано в указанный в запросе срок представить соответствующие пояснения (документы).

Если по результатам рассмотрения указанных пояснений (документов) выявленные факты, на основании которых финансовое положение юридического лица владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признается неудовлетворительным, подтверждаются, а также в случае непредставления таким юридическим лицом запрошенных пояснений (документов), Уполномоченное структурное подразделение Банка России признает финансовое положение такого юридического лица неудовлетворительным.

11.12. Днем признания финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации неудовлетворительным является день подписания акта о признании финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации неудовлетворительным.

Акт о признании финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации неудовлетворительным составляется Уполномоченным структурным подразделением Банка России.

Акт о признании финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации неудовлетворительным должен содержать:

дату и место составления акта;

наименование Уполномоченного структурного подразделения Банка России, должность и фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) лица, составившего акт об обнаружении нарушения;

полное или сокращенное наименование юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации, финансовое положение которого признано неудовлетворительным;

сведения о фактах неудовлетворительного финансового положения (несоответствия финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации требованиям, установленным подпунктами 11.2.1 и 11.2.2 пункта 11.2 настоящего Положения), или о признании финансового положения указанного лица неудовлетворительным в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 11.10 настоящего Положения, или по иным основаниям, установленным настоящей главой;

указание на статью (пункт) федерального закона и нормативного акта Банка России, предусматривающего направление Банком России

(Уполномоченным структурным подразделением Банка России) указанного в пункте 11.13 настоящего Положения предписания;

иные сведения, необходимые для принятия решения о направлении указанного в пункте 11.13 настоящего Положения предписания;

подпись уполномоченного лица Уполномоченного структурного подразделения Банка России.

К акту о признании нарушения прилагаются копии документов, подтверждающих выявленные факты, на основании которых финансовое положение юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации признано неудовлетворительным.

11.13. В тридцатидневный срок с момента признания финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации неудовлетворительным Банк России (Уполномоченное структурное подразделение Банка России) осуществляет в отношении такого юридического лица действия по направлению предписания Банка России в порядке, установленном Положением Банка России от ____ 2018 года № ____.

11.14. В случае если юридическое лицо является владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) в нескольких кредитных организациях, полномочия допуска которых осуществляются разными Центрами, то оценка финансового положения такого владельца (контролера) проводится Западным центром допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее – Западный центр).

Западный центр направляет в электронной форме без оформления сопроводительного письма копию подготовленного им заключения по результатам оценки финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации и документов, на основании которых подготовлено такое заключение, в Восточный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и

прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее – Восточный центр), если полномочия допуска кредитной организации, в которой данное юридическое лицо также является владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, осуществляются Восточным центром.

В случае если по результатам оценки финансового положения будут выявлены факты, по которым финансовое положение юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации признается неудовлетворительным, соответствующий Центр, осуществляющий полномочия допуска кредитной организации, в которой юридическое лицо также является владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, в установленном настоящей главой порядке подготавливает акт о признании финансового положения юридического лица – владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным и осуществляет в отношении такого юридического лица действия, указанные в пункте 11.3 настоящего Положения.

11.15. Документы, предусмотренные подпунктом 11.3 настоящего Положения, Уполномоченным структурным подразделением Банка России могут запрашиваться у:

юридического лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации;

юридического лица, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) некредитной финансовой организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации;

юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации;

юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) некредитной финансовой организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

Юридическое лицо обязано в срок, установленный Уполномоченным подразделением Банка России, представить указанные документы.

Глава 12. Документы, представляемые для оценка финансового положения физического лица – учредителя (участника) кредитной организации, физического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, физического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации и 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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации

12.1. Оценка удовлетворительности финансового положения:

физического лица – учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации;

физического лица, осуществляющего его контроль в отношении юридического лица - учредителя создаваемой путем учреждения кредитной организации кредитной организации;

физического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации;

физического лица, осуществляющего контроль в отношении юридического 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, в отношении которого проводится проверка правомерности оплаты им акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала;

физического лица, имеющего право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации (при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций)

осуществляется на основании представляемых физическим лицом Сведений для оценки финансового положения физического лица, составляемых в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению (далее – Сведения), и документов, подтверждающих источники происхождения его собственных средств (доходов, имущества).

12.2. Для подтверждения информации, указанной физическим лицом в Сведениях, в зависимости от заявленных видов доходов (имущества) представляются следующие документы:

справка о доходах физического лица по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, выданная налоговым агентом;

копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – налоговая декларация), с прилагаемыми к ней подтверждающими документами или их копиями, представленной в установленном порядке в налоговый орган, в случаях, определенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и содержащая отметку налогового органа о ее принятии и дату получения. Налоговая декларация может быть представлена без отметки налогового органа о ее регистрации в случае представления в составе документов для оценки финансового положения: при направлении налоговой декларации по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика – копии квитанции о ее приеме в электронной форме, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях. 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 физическое лицо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах представляло 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 предусмотренная законодательством Российской Федерации о налогах и сборах обязанность представления налоговой декларации в налоговый орган, сведения об этом, составленные физическим лицом

самостоятельно, представляются 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 по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 дней до даты представления документов (даты оплаты акций (долей) кредитной организации – при проверке правомерности оплаты акций (долей)). Физическое лицо вправе представить указанную справку, предоставленную налоговым органом с использованием электронного сервиса «Личный кабинет налогоплательщика»;

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 произведенных физическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) выплатах, подтверждающих указанные физическим лицом в Сведениях доходы (имущество), в случае если физическое лицо в Сведениях о доходах указывает полученный им доход от участия в уставном капитале корпоративных коммерческих организаций – бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, выплатившего физическому лицу дивиденды, или часть распределенной прибыли общества с ограниченной ответственностью, или иной доход от участия в корпоративных коммерческих 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;

сведения о вложениях в акции (доли) корпоративных коммерческих организаций и иных финансовых вложениях физического лица, предусмотренных в главе 2 раздела III Сведений, с указанием вида вложений (акции, доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, иное участие в коммерческих организациях, облигации, векселя, иные ценные бумаги, выданные займы, оказание финансовой помощи), признаков, идентифицирующих ценные бумаги, полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, обществ с ограниченной ответственностью, других коммерческих 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 по главе 2 раздела III Сведений;

сведения о полученных физическим лицом за последний завершённый год и в текущем году кредитах (займах), содержащие данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения и сроках кредитов (займов), цели получения и направлениях фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, составленные физическим лицом;

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.

Физическое лицо для подтверждения суммы уплаченных им налогов в составе документов для подтверждения информации, указанной в главе 2 раздела III Сведений, вправе в составе документов для оценки финансового положения представить соответствующие сведения, распечатанные с

использованием электронного сервиса «Личный кабинет налогоплательщика», который размещен на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», заверенные физическим лицом собственноручно. Указанные сведения должны позволять идентифицировать физическое лицо – налогоплательщика.

12.3. Иностранное физическое лицо, которое является учредителем финансовой организации или совершает сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, или является лицом, осуществляющим контроль в отношении таких юридических лиц, в дополнение к документам, предусмотренным пунктом 12.2 настоящего Положения, представляет 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 Рейтинге» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтинге» («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 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 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений

законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348).

12.4. В случае если источником собственных средств (имущества) физического лица являются доходы (имущество), полученные им по договору дарения, то 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 от выполнения работ (оказания услуг), или по иным договорам гражданско-правового характера, заключенным с другими экономическими субъектами (третьими лицами), то 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (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 также при невозможности установления источников происхождения денежных средств на основании этой информации, – 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 двадцать миллионов рублей, то в дополнение к указанным в настоящем пункте документам представляются 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (личным законом иностранного физического лица) не наступил (не истек) и обязанность по уплате которого исполнена дарителем досрочно (российским физическим лицом – в соответствии с правом, предоставленным налогоплательщику статьей 45 Налогового кодекса Российской Федерации), либо письменное согласие дарителя на информирование Банком России налогового органа о факте получения дарителем соответствующей суммы дохода.

Если доходы (имущество) получены физическим лицом по договору дарения, заключенному с членом его семьи, то документы, предусмотренные абзацем пятым настоящего пункта, представляются, в случае если указанные доходы (имущество) превышают пятьдесят 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. При этом сведения о расходах по главе 2 раздела III Сведений и об имуществе по разделу IV Сведений 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 12.2 настоящего Положения. При этом сведения о доходах (имуществе) должны быть представлены дарителем за период, предшествующий дате приобретения им акций (долей) финансовой организации, передаваемых в дар. Сведения о расходах по главе 2 раздела III Сведений и Сведения об имуществе по разделу IV Сведений дарителем не заполняются.

12.5. Документы для оценки финансового положения, представляемые иностранным физическим лицом, должны быть составлены на государственном (официальном) языке страны места его нахождения (регистрации) либо на языке, установленном личным законом иностранного физического лица, либо на языке, принятом в деловом обороте, легализованы в порядке, установленном федеральными законами (если иное не предусмотрено международными договорами), с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

12.6. 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 в установленном законодательством Российской Федерации порядке доходы от осуществления предпринимательской деятельности, представляются следующие документы:

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

копия налоговой декларации, представленной индивидуальным предпринимателем в налоговый орган по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в отношении доходов, которые указываются в Сведениях о доходах, содержащей отметку налогового органа о ее принятии и дату получения. Налоговая декларация может быть представлена без отметки налогового органа о ее регистрации в случае представления в составе документов для оценки финансового положения: при направлении налоговой декларации по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика – копии квитанции о ее приеме в электронной форме, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях;

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, выданная налоговым органом не ранее чем за 90 дней до даты представления документов (даты оплаты акций (долей) кредитной организации – при проверке правомерности оплаты акций (долей)). Индивидуальный предприниматель вправе представить указанную справку, предоставленную налоговым органом с использованием электронного сервиса «Личный кабинет налогоплательщика»;

копия книги учета доходов и расходов по форме, утвержденной Министерством финансов Российской Федерации (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 13.7 настоящего Положения, подтвержденные документами;

сведения и документы, предусмотренные абзацами пятым – десятым пункта 12.2 настоящего Положения.

Достаточность собственных средств (имущества) индивидуального предпринимателя определяется на основании представляемых им Сведений и предусмотренных настоящим пунктом документов в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

12.7. Вместе с документами, предусмотренными пунктами 12.2 и 12.6 настоящего Положения, физическим лицом (в том числе его супругом или дарителем – в случае представления документов, подтверждающих источники происхождения доходов у этих лиц) представляется подтверждение факта представления юридическим лицом Согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными в налоговый орган.

12.8. Предусмотренные настоящей главой документы Уполномоченным структурным подразделением Банка России могут запрашиваться у:

физического лица, осуществляющего контроль в отношении юридического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) некредитной финансовой организации;

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

лица, совершающего сделку, направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) некредитной финансовой организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) некредитной финансовой организации;

физического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, если в результате совершения такой сделки эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации;

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

Указанные лица обязаны в срок, установленный в запросе Уполномоченного структурного подразделения Банка России, представить такие документы.

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

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.

12.10. 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.

12.11. Если оплата акций (долей) финансовой организации предполагается имуществом в неденежной форме, то в составе документов для получения согласия (одобрения) Банка России наряду с документами, предусмотренными настоящей главой, представляется документ, подтверждающий право собственности физического лица на имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал финансовой организации.

12.12. 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 25¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», то такое физическое лицо не позднее 90 календарных дней с даты государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала, представляет в кредитную организацию для оценки его финансового положения Сведения с приложением документов, подтверждающих источники происхождения собственных средств (доходов) физического лица, а также справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, 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 по главе 1 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 представляются Сведения о доходах, и документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов) указанного физического лица, определяется 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, представляются кредитной организацией в Уполномоченное структурное подразделение Банка России не позднее 10 рабочих дней со дня их поступления в кредитную организацию.

Финансовое положение физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта, признается удовлетворительным, если сумма заявленных им в Сведениях и подтвержденных документами доходов равна сумме его требований по субординированным инструментам, в результате мены или конвертации которых получены акции (доли) кредитной организации, или превышает сумму этих требований, а также при отсутствии у такого физического лица задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов.

Если финансовое положение такого физического лица не соответствует требованиям, установленным абзацем пятым настоящего пункта,

Уполномоченное структурное подразделение Банка России использует эту информацию в целях осуществления текущего контроля за таким акционером, а также за деятельностью кредитной организации.

Глава 13. Критерии оценки финансового положения физического лица – учредителя (участника) кредитной организации, физического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, физического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации и 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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации.

13.1. 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, № 32, ст. 3340), 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 текущей 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). Доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества отражается в Сведениях за период, в течение которого оно произошло, при этом датой окончания этого периода признается дата проведения оценки текущей рыночной стоимости недвижимого имущества. Текущая рыночная стоимость недвижимого имущества должна быть подтверждена отчетом независимого оценщика, составленным в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества принимается в расчет величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 21 раздела III Сведений), на основе которой определяется достаточность собственных средств (имущества) физического лица в порядке, установленном пунктом 13.8 настоящего Положения, в сумме, не превышающей величину, определяемую по формуле:

$$\text{ДРС} = (\text{РСдоц} \times 1,2) - (\text{РСдп} \times 0,8),$$

где:

ДРС - доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества физического лица, принимаемый в расчет величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 21 раздела III Сведений) ;

РСдоц - текущая рыночная стоимость имущества на дату его оценки;

РСдп - текущая рыночная стоимость имущества на дату его приобретения.

Если право собственности на объект недвижимого имущества получено физическим лицом без оплаты этого имущества (например, в результате

приватизации), то такое физическое лицо в случае наличия у него отчета об оценке этого имущества оценщиком, составленного в законодательством, регулирующим оценочную деятельность в Российской Федерации, указывает в главе 1 раздела III Сведений текущую рыночную стоимость этого имущества. Указанный отчет представляется в составе документов для оценки финансового положения.

Разница между доходом от реализации имущества, ранее приобретенного физическим лицом на основании договора купли-продажи, над величиной расходов на приобретение этого имущества, принимается в расчет величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 21 раздела III Сведений) в сумме, не превышающей величину, определяемую по формуле:

$$ДР = (РСдр \times 1,2) - (РСдп \times 0,8),$$

где:

ДР - разница между доходом от реализации имущества над величиной расходов на приобретение этого имущества, принимаемая в расчет величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 21 раздела III Сведений);

РСдр - текущая рыночная стоимость имущества на дату его реализации;

РСдп - текущая рыночная стоимость имущества на дату его приобретения.

Физическое лицо, заявившее в Сведениях доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества и (или) фактически полученный доход от реализации имущества, представляет в составе документов, предусмотренных пунктами 12.2 и 12.6 настоящего Положения, дополнительное обоснование использованной при расчете величины превышения доходов над расходами (графа 3 строки 21 раздела III Сведений) текущей рыночной стоимости указанного имущества на дату его

приобретения (оценки, реализации), при наличии у него оснований для представления такого обоснования.

В случаях когда доход от увеличения рыночной стоимости имущества или доход от реализации имущества указываются физическим лицом в Сведениях, Уполномоченное структурное подразделение Банка России при необходимости запрашивает у физического лица (финансовой организации, представившей документы) подтвержденные сведения о текущей рыночной стоимости этого имущества (недвижимого имущества) на момент приобретения (реализации).

13.2. 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.

13.3. Полученный доход (имущество) физического лица не может рассматриваться в качестве собственных средств (имущества) в целях, указанных в абзаце первом пункта 13.1 настоящего Положения, если право распоряжения указанным доходом (имуществом) ограничено (обременено) в соответствии с федеральным законом или договором, заключенным этим физическим лицом (за исключением случая, указанного в пункте 13.9 настоящего Положения).

Если в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации ограничение (обременение) прав на имущество не подлежит государственной регистрации в уполномоченном органе, то физическое лицо, подписывая Сведения, подтверждает достоверность информации о том, что ограничение (обременение) прав на заявленное им имущество отсутствует. В иных случаях представляется выписка из соответствующего реестра.

13.4. Не подлежат включению в состав имущества физического лица, указываемого в подразделе IV раздела IV Сведений, ценные бумаги, не погашенные их эмитентами в установленный срок в связи с возникновением

у таких эмитентов финансовых трудностей, ценные бумаги, эмитенты которых находятся в стадии ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.5. В случае если доходов (имущества) физического лица недостаточно оно самостоятельно определяет необходимость использования имущества, являющееся совместной собственностью супругов в соответствии со статьей 34 Семейного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 16), доходов своего супруга от его трудовой деятельности и от деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, а также указания нажитого во время брака имущества, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга, как источник собственных средств (имущества), полученных этим физическим лицом на иных законных основаниях и имеющих документальное подтверждение.

В этом случае в составе документов для оценки финансового положения физического лица представляется 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).

Если приобретение акций (долей) финансовой организации осуществляется обоими супругами и на приобретение этих акций (долей) направляются доходы, полученные одним из супругов (имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на одного из супругов), то в Сведениях, представляемых каждым из супругов, указывается

сумма доходов (имущества), на которые супругом, получившим доходы (владеющим имуществом), представлены подтверждающие документы. При этом:

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

доход, полученный супругом и указанный им по главе 1 раздела III Сведений, уменьшается на сумму дохода, который указан по этой главе 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 этом разделе Сведений, представляемых его супругом.

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

13.7. В целях определения достаточности собственных средств (имущества) физического лица, источники которых определены в пунктах 13.1 и 13.2 настоящего Положения и в разделах III и IV Сведений, величина доходов физического лица подлежит уменьшению:

на сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных физическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации (в соответствии с законодательством иностранных государств, – 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации (соответствующего иностранного государства) о налогах и сборах 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) корпоративных коммерческих организаций, в том числе финансовых организаций, а также на величину иных финансовых вложений физического лица, включая иное участие в коммерческих организациях, облигации, векселя, другие ценные бумаги, выданные займы, оказание финансовой помощи. В настоящем Положении под величиной указанных вложений физического лица понимается сумма фактических расходов физического лица;

на сумму собственных средств (имущества) физического лица, указанную в полученном 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 предварительное согласие Банка России было реализовано частично. Сведения о стоимости приобретенных на основании такого согласия Банка России акций (долей) финансовой организации с приложением подтверждающих документов представляются 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, момента 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 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;

на сумму иных фактических расходов физического лица, предусмотренных настоящим Положением.

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).

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 несколькими этапами, то 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.

13.8. Величина собственных средств (имущества) физического лица признается достаточной, а при условии, что в случаях, указанных в пункте 3.10 и главе 4 настоящего Положения, стоимость приобретаемых им акций (долей) финансовой организации, или величина (часть) собственных средств (капитала) финансовой организации, или величина обязательств 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).

13.9. 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).

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

недостаточность собственных средств (имущества);

несоблюдение требований, предъявляемых к составу или оформлению документов, предусмотренных главой 12 настоящего Положения;

иные основания, предусмотренные федеральными законами, и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами.

Глава 14. Порядок составления заключения о финансовом положении физического лица – учредителя (участника) кредитной организации, физического лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, физического лица, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации и 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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации

14.1. Заключение о финансовом положении физического лица (далее – заключение), подготавливаемое Уполномоченным структурным подразделением Банка России или кредитной организацией, проводившей оценку финансового положения физического лица, должно содержать:

оценку достаточности собственных средств (имущества) физического лица;

указание на отсутствие или наличие иных оснований для признания финансового положения физического лица неудовлетворительным, установленных пунктом 13.10 настоящего Положения.

14.2. Заключение кредитной организации, подготовленное на основании пункта 1.2 настоящего Положения, оформляется в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Положения. Документы физического лица, на основании которых кредитная организация проводила оценку финансового положения физического лица, хранятся кредитной организацией в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Положения.

14.3. Финансовая организация и физическое лицо обязаны в срок, установленный Уполномоченным структурным подразделением Банка России, представить данные, поясняющие информацию, приведенную в Сведениях, или иную дополнительную информацию, необходимую для оценки финансового положения физического лица, а в случае если оценка финансового положения физического лица проводилась кредитной организацией в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, – документы, на основании которых было подготовлено заключение кредитной организации.

14.6. Заключение Уполномоченного структурного подразделения Банка России, подготовленное по результатам оценки финансового положения физического лица, оформляется в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Положения.

Глава 15. **Заключительные положения**

15.1. Настоящее Положение вступает с 28 января 2018 года

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

Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 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 № 32524;

Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2014 года № 32539;

Пункты 1.4 и 1.5 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3454-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2014 года № 35118;

Указание Банка России от 15 апреля 2016 года № 3997-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 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 в

Министерстве юстиции Российской Федерации 20 мая 2016 года № 42185;

Указание Банка России от 15 апреля 2016 года № 3999-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 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 в Министерстве юстиции Российской Федерации 20 мая 2016 года № 42187;

Пункты 1.6 и 1.7 Указания Банка России от 5 апреля 2017 года № 4344-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России», зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 4 мая 2017 года № 46584;

Положение Банка России от 29 июня 2015 года № 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 в Министерстве юстиции Российской Федерации 10 августа 2015 года № 38437, 2 ноября 2016 года № 44216, 11 июля 2017 года № 47358.

Указание Банка России от 27 июня 2016 года № 4434-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 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 в

Министерстве юстиции Российской Федерации 24 июля 2016 года № 47505;

Указание Банка России от 27 июня 2017 года № 4435-У «О внесении изменения в пункт 6.3 Положения Банка России от 18 февраля 2014 года № 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 в Министерстве юстиции Российской Федерации 20 мая 2016 года № 42187.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от _____ 2018 года № _____

«О порядке и критериях оценки финансового положения, требованиях к финансовому положению и основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации, лиц, совершающих сделку, направленную на приобретение и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, лиц, осуществляющих контроль в отношении лиц, совершающих сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридических лиц, владеющих акциями (долями) финансовой организации, юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих акциями (долями) финансовой организации, 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, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании, микрофинансовой компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал указанных организаций (компаний)»

Показатели оценки удовлетворительности финансового положения юридических лиц

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

1.1. Показатели финансовой устойчивости:

коэффициент автономии собственных средств (К1);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2).

1.2. Показатели платежеспособности:

коэффициент текущей ликвидности (К3);

степень платежеспособности (К4).

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

оборачиваемость оборотных средств (К5);

оборачиваемость дебиторской задолженности (К6);

рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7);

рентабельность собственного капитала (К8);

рентабельность активов (К9).

2. Расчет и анализ показателей финансового положения осуществляются в следующем порядке.

2.1. Коэффициент автономии собственных средств (К1) определяется как отношение суммы капитала и резервов к сумме внеоборотных и оборотных активов по формуле:

$$K1 = \text{код } 1300 / \text{код } 1600,$$

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.

Коэффициент автономии собственных средств (К1) показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования. Анализ коэффициента автономии собственных средств (К1) проводится 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 (К2) определяется как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств по формуле:

$$K2 = (\text{код } 1300 - \text{код } 1100) / \text{код } 1200,$$

где:

код 1100 – показатель по коду 1100 «Итого внеоборотных активов» бухгалтерского баланса;

код 1200 – показатель по коду 1200 «Итого оборотных активов» бухгалтерского баланса.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) характеризует степень обеспеченности хозяйственной деятельности собственными оборотными средствами, необходимую для обеспечения финансовой устойчивости.

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 по формуле:

$$K3 = (\text{код } 1200 - \text{код } 5445 - \text{код } 5540) / (\text{код } 1510 + \text{код } 1520 + \text{код } 1550),$$

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.

Коэффициент текущей ликвидности (К3) показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами. Анализ данного коэффициента характеризует платежные возможности юридического лица, оцениваемые при условии своевременных расчетов с дебиторами, благоприятной реализации готовой продукции и продажи прочих элементов материальных оборотных средств.

Уровень коэффициента текущей ликвидности (К3) оценивается с учетом специфики отраслевой принадлежности и деятельности юридического лица, а также длительности производственного цикла, характерного для данного вида деятельности.

При анализе коэффициента текущей ликвидности (К3) следует проводить анализ величины и динамики просроченных дебиторской и кредиторской задолженности, который позволит оценить характер происходящих изменений.

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 по формуле:

$$K4 = (\text{код } 1510 + \text{код } 1520 + \text{код } 1550 + \text{код } 1410 + \text{код } 1450) / (\text{код } 2110 : T),$$

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;

T – отчетный период, в днях.

Степень платежеспособности (K4) характеризует общую ситуацию с платежеспособностью юридического лица, объемами его заемных средств и сроками возможного погашения задолженности юридического лица перед его кредиторами за счет выручки.

2.5. Оборачиваемость оборотных средств (K5) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме оборотных средств по формуле:

$$K5 = \text{код 2110} / ((\text{код 1200 нач.} + \text{код 1200 кон.}) \times 0,5),$$

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.

Показатель оборачиваемости оборотных средств (K5) показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период, характеризует объем реализованной продукции на рубль, вложенный в оборотные средства, а также позволяет оценить способность юридического лица к возмещению понесенных им затрат.

На основе показателя оборачиваемости оборотных средств (K5) определяется длительность одного оборота в днях (D1) по формуле:

$$D1 = T / K5,$$

где:

T – число дней в отчетном периоде.

Анализ показателя оборачиваемости оборотных средств (К5) проводится 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 результате сравнения этих показателей выявляется ускорение или замедление оборачиваемости оборотных средств.

2.6. Оборачиваемость дебиторской задолженности (К6) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме дебиторской задолженности по формуле:

$$К6 = \text{код } 2110 / ((\text{код } 1230 \text{ нач.} + \text{код } 1230 \text{ кон.}) \times 0,5),$$

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.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) показывает количество оборотов дебиторской задолженности за отчетный период.

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

$$Д2 = Т / К6,$$

где:

Т – число дней в отчетном периоде.

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

Кроме того, при анализе оборачиваемости дебиторской задолженности целесообразно определить долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств.

2.7. Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) определяется как отношение прибыли от продаж к выручке по формуле:

$$K7 = (\text{код } 2200 / \text{код } 2110) \times 100 \%,$$

где:

код 2200 – показатель по коду 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» отчета о финансовых результатах.

Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции, то есть степень окупаемости затрат.

Отрицательная динамика этого показателя рассматривается как неэффективная хозяйственная деятельность юридического лица, которая является результатом высоких затрат на рубль продукции, нерационального использования производственных ресурсов, формирующих себестоимость, снижения объема производства и других факторов, влияющих на изменение рентабельности продаж. При наличии отрицательной динамики для более полной оценки эффективности деятельности юридического лица рекомендуется выявить причины снижения рентабельности продаж, в том числе причины, связанные с экономической конъюнктурой и состоянием рынка.

2.8. Рентабельность собственного капитала (К8) определяется как отношение прибыли до налогообложения к собственному капиталу по формуле:

$$K8 = \text{код } 2300 / \text{код } 1300 \times 100\%,$$

где:

код 2300 – показатель «Прибыль (убыток) до налогообложения» отчета о финансовых результатах.

Рентабельность собственного капитала (К8) характеризует эффективность использования собственного капитала.

При анализе рентабельности собственного капитала (К8) ее можно сопоставить с рентабельностью юридических лиц с аналогичной величиной активов и занимающихся аналогичным видом деятельности или со среднеотраслевым уровнем рентабельности собственного капитала в данном виде деятельности.

2.9. Рентабельность активов (К9) определяется как отношение прибыли до налогообложения к средней за отчетный период величине активов по формуле:

$$K9 = \text{код 2300} / ((\text{код 1600 нач.} + \text{код 1600 кон.}) \times 0,5) \times 100\%,$$

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.

Рентабельность активов (К9) характеризует прибыльность средней величины активов, определяет, сколько прибыли до налогообложения приходится на рубль стоимости активов, а также показывает эффективность управления имеющимся капиталом.

2.10. Значение каждого из приведенных коэффициентов (показателей) зависит от специфики деятельности юридического лица, в частности, определяется отраслевой принадлежностью, длительностью производственного цикла, структурой запасов и затрат, влиянием внешних факторов, таких как: состояние отрасли, к которой относится юридическое лицо, значимость организации в масштабах отрасли.

При проведении анализа значений коэффициентов (показателей) целесообразно сопоставить их с величиной или динамикой этих же коэффициентов (показателей) у юридических лиц, работающих в сопоставимых условиях в масштабах региона или Российской Федерации

имеющих аналогичные масштабы деятельности и (или) вид деятельности (отрасль).

3. Коды строк в формах бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах приведены в соответствии с приказом Минфина России № 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 _____ года № _____

«О порядке и критериях оценки финансового положения, требованиях к финансовому положению и основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации, лиц, совершающих сделку, направленную на приобретение и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, лиц, осуществляющих контроль в отношении лиц, совершающих сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридических лиц, владеющих акциями (долями) финансовой организации, юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих акциями (долями) финансовой организации, 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, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании, микрофинансовой компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал указанных организаций (компаний)»

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 (в случае, если имеется) 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, осуществляющего контроль в отношении учредителя кредитной организации, лица, совершающего (совершившего – в случае получения последующего согласия (одобрения) Банка России) сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации:

стоимость приобретаемых юридическим лицом, в отношении которого осуществляется контроль, акций (долей) кредитной организации _____ (тыс. руб.), их совокупная номинальная стоимость _____ (тыс. руб.);

стоимость приобретаемых юридическим лицом, в отношении которого осуществляется контроль, акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) _____ (тыс. руб.), их совокупная номинальная стоимость _____ (тыс. руб.);

размер доли в уставном капитале кредитной организации после указанного приобретения акций (долей) (с учетом ранее приобретенных), которая будет принадлежать юридическому лицу, приобретающему акции (доли) кредитной организации, в отношении которого физическим лицом осуществляется контроль _____ (%).

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 право распоряжения более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации (при рассмотрении вопроса о выдаче лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, о государственной регистрации создаваемого путем учреждения фонда, о выдаче лицензии управляющей компании, о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций):

размер доли в уставном капитале некредитной финансовой организации, принадлежащей акционеру (участнику) некредитной финансовой организации (размер доли в уставном капитале создаваемого путем учреждения фонда, приобретаемой физическим лицом) _____ (%);

номинальная стоимость акций (долей) некредитной финансовой организации, принадлежащих акционеру (участнику) некредитной финансовой организации _____ (тыс. руб.);

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

размер доли в уставном капитале некредитной финансовой организации, которой имеет (будет иметь) право распоряжаться физическое лицо (%);

номинальная стоимость акций (долей) некредитной финансовой организации, которой будет иметь право распоряжения физическое лицо _____ (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 физического лица (с указанием номеров банковских счетов и наименований кредитных организаций (банков) _____.

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 мною можно связаться в рабочее время _____.

РАЗДЕЛ II

Сведения о рассмотрении в настоящее время документов на согласование (одобрение) приобретения мною акций (долей) финансовых организаций и (или) совершения сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, а также о проведении проверки правомерности оплаты акций (долей) кредитных организаций¹

№ 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 (Западный центр допуска финансовых организаций, Восточный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций)
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**

№ 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 бумаг Доход от участия в уставном (складочном) капитале корпоративных коммерческих 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 ⁴	
10	Сумма налогов, уплаченных в соответствии с законодательством иностранных государств 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) корпоративных коммерческих организаций ⁵ – всего, в том числе: в акции (доли) кредитных организаций в акции (доли) страховых организаций в акции негосударственных пенсионных фондов в акции управляющих компаний в акции (доли) микрофинансовых компаний в акции (доли) иных коммерческих организаций, 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 организаций страховых организаций негосударственных пенсионных фондов управляющих компаний микрофинансовых компаний или неиспользованная часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично	
16	Иные фактически произведенные расходы (указать вид 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

№ 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) ¹² (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6	7

Подраздел II. Транспортные средства

№ п/п	Вид и марка транспортного средства ¹³	Основание приобретения ¹⁴	Форма собственности ¹⁵	Место регистрации	Стоимость (по цене приобретения или рыночная стоимость) ¹⁶ (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6

Подраздел III. Денежные средства в кредитных организациях (банках)

№ 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 корпоративных коммерческих организациях и ценные бумаги

Глава 1. Акции и иное участие в корпоративных коммерческих организациях

№ п/п	Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма коммерческой организации или наименование производственного кооператива или фермерского хозяйства ¹⁷	Фактический адрес	Уставный (складочный) капитал (тыс. руб.) ¹⁸	Доля в уставном (складочном) капитале коммерческой 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

№ 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 корпоративных коммерческих организациях и ценные бумаги» – суммарная стоимость акций (долей участия) в уставных (складочных) капиталах коммерческих 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 (в случае если имеется) полностью, подпись²³):

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

обязуюсь представить по запросу Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Западного центра допуска финансовых организаций, Восточного центра допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций) 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 мною в настоящих Сведениях, не ограничено (не обременено).

Достоверность и в случаях, предусмотренных настоящим Положением, 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 Банка 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 Банка 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) финансовой 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 законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (личным законом иностранного физического лица) срок уплаты налога на такие доходы не наступил, то физическое лицо также указывает в данной строке соответствующие суммы налогов, подлежащих уплате.

⁵ Указывается сумма вложений физического лица: в акции (доли) корпоративных коммерческих 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 настоящим Положением.

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 Указывается вторая сторона обязательства: кредитор, иное физическое или юридическое лицо, перед которым имеется обязательство (наименование и адрес юридического лица, фамилия, имя и отчество (в случае если имеется) (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 (в случае, если имеется) 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 (в случае, если имеется) 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 Банка 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 представляется 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 Банка 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 исходя 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 законодательством, регулирующим оценочную деятельность 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. Если акции допущены к организованным торгам, то 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 исходя 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 курсу Банка 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.