



Банк России

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ  
ЗА СООТВЕТСТВИЕМ ФИНАНСОВОГО  
ПОЛОЖЕНИЯ ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО  
ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО  
РАСПОРЯЖАТЬСЯ БОЛЕЕ 10% АКЦИЙ  
(ДОЛЕЙ), СОСТАВЛЯЮЩИХ  
УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ  
УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ И  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Департамент допуска и прекращения  
деятельности финансовых организаций

Апрель 2019 г.





## Нормативные документы

Ежегодная оценка финансового положения лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей), составляющих уставный капитал

управляющей компании  
инвестиционных фондов, паевых  
инвестиционных фондов и  
негосударственных пенсионных  
фондов (УК)

статья 38.1 Федерального  
закона № 156-ФЗ

негосударственного  
пенсионного фонда (НПФ)

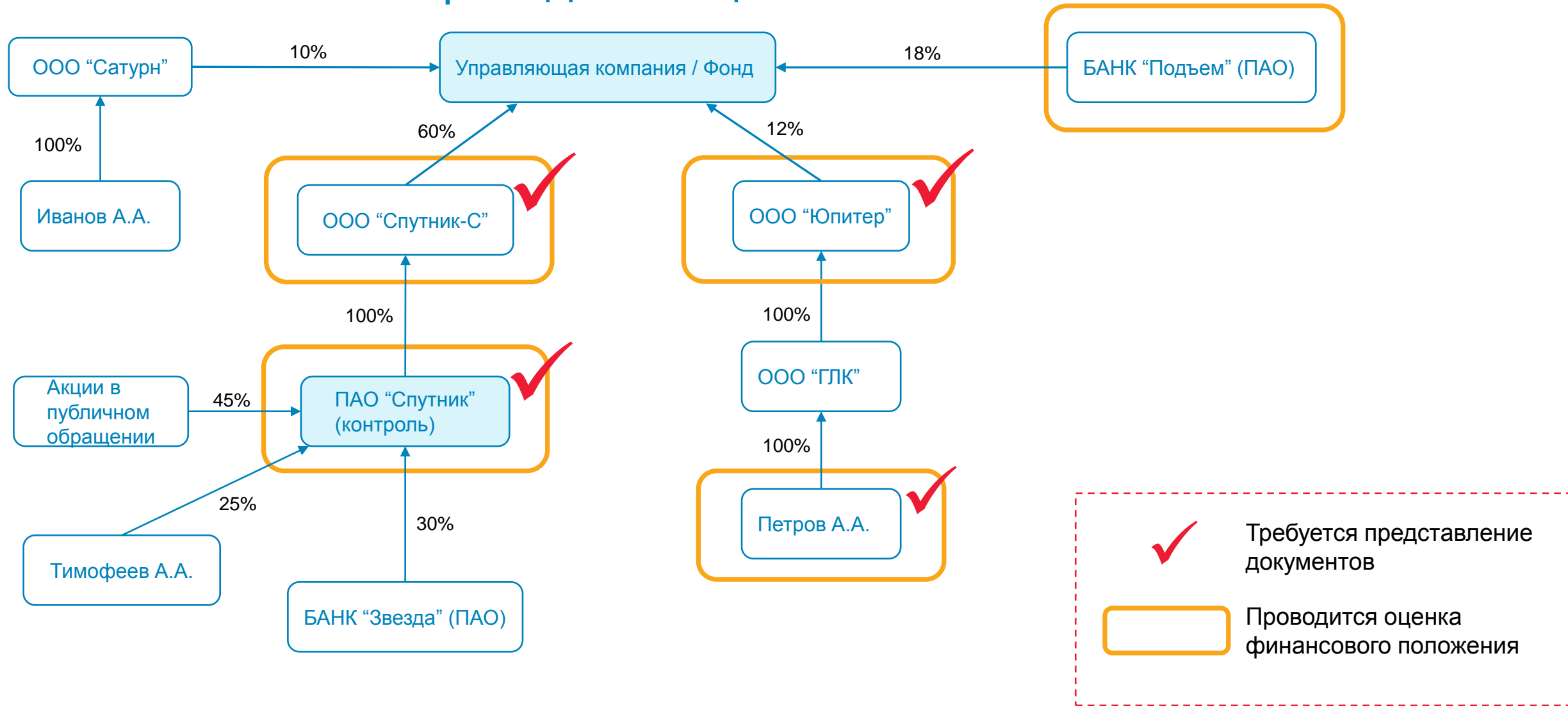
статья 4.1 Федерального  
закона № 75-ФЗ

порядок проведения оценки для УК и НПФ:

глава 10 Положения Банка России  
№ 626-П



## В отношении кого проводится оценка?





Банк России

1

## ЕЖЕГОДНО ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- Состав
- Требования
- Сроки представления
- Исключения



## Какие документы должны быть представлены?

### юридические лица



#### Копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

- ✓ За последний завершённый финансовый год
- ✓ Соответствует требованиям, установленным статьями 13 и 21 ФЗ “О бухгалтерском учете”



#### Расшифровки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

- ✓ Дебиторская задолженность (> 5% активов, банкроты)
- ✓ Кредиторская задолженность (> 5% долгосрочных и краткосрочных обязательств)
- ✓ Финансовые вложения
- ✓ Основные средства (> 500 тыс. руб.)



#### Копия аудиторского заключения

- ✓ В случае если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту



#### Иные документы

- ✓ В случае невозможности представления (своевременного представления) документов

### физические лица



#### Документы

- ✓ Копия паспорта
- ✓ Документ, подтверждающий отсутствие в отношении ФЛ производства по делу о банкротстве или факта признания его банкротом



# важно!!!

## Предоставляемые документы и сведения:

- ✓ должны быть достоверными и полными;
- ✓ подписаны уполномоченным лицом и лицом, занимающим должность (осуществляющим обязанности) главного бухгалтера (в случае наличия должности главного бухгалтера);
- ✓ полномочия руководителя (лица, исполняющего обязанности руководителя), главного бухгалтера (лица, осуществляющего обязанности главного бухгалтера) должны быть подтверждены копией соответствующего документа, представляемого в составе документов для оценки финансового положения.

## Копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

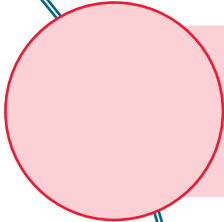
- ✓ должна содержать отметку налогового органа о ее принятии с указанием даты представления

## ИЛИ

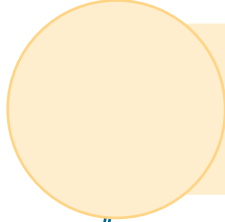
- ✓ копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения  
- при направлении отчетности по почте
- ✓ копия квитанции о приеме отчетности
- ✓ копия протокола входного контроля отчетности
- ✓ копия подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи)  
- при передаче в электронном виде



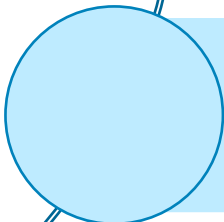
## Требования к документам нерезидентов



Отчетность должна быть составлена в соответствии со стандартами, установленными личным законом иностранного юридического лица



Информация о периодичности составления



Документы должны быть легализованы и представлены с приложением перевода на русский язык, а также свидетельства о подлинности подписи переводчика

подробно: пункты 2.9 и 2.10 Положения № 626-П



## Сроки представления документов

Документы	Физические лица	Юридические лица	
		Резиденты РФ	Нерезиденты
Паспортные данные, сведения о банкротстве	не позднее 30 января	не представляется	не представляется
Бухгалтерская отчетность	не представляется	не позднее 15 апреля	15 дней с даты составления
Аудиторское заключение	не представляется	не позднее 1 июля (если подлежит обязательному аудиту)	не позднее 1 июля, либо уведомить о невозможности представления в срок (если подлежит обязательному аудиту)
Уведомление о сроках представления бухгалтерской отчетности	не представляется	не представляется	не позднее 15 апреля





## Отдельные случаи (для юридических лиц)

### Документы не предоставляются / оценка проводится

- ✓ кредитные организации
- ✓ некредитные финансовые организации, контроль и надзор за деятельностью которых осуществляется Банком России

### Документы не предоставляются / оценка не проводится

- ✓ органы государственной власти
- ✓ государственные корпорации
- ✓ аналогичные органы власти иностранного государства
- ✓ оплата акций (долей) за счет бюджетных средств

подробно: абзацы 2-3 пункта 10.5 Положения № 626-П

### Вместо документов – ссылка на раскрытую информацию / оценка проводится

- ✓ ЮЛ, которое обязано раскрывать годовую отчетность и аудиторское заключение

представляется только расшифровка финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций и ссылка на раскрытую информацию

### Вместо документов – сообщение о кредитном рейтинге / оценка проводится

- ✓ ЮЛ, имеющее кредитный рейтинг

подробно: абзац 8 пункта 10.3 Положения № 626-П



Банк России

# 2

## ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ

- Проведение оценки финансового положения
- Оценка чистых активов (ЧА) юридического лица
- Оценка кредитных организаций (КО) и некредитных финансовых организаций (НФО)



## Проведение оценки финансового положения

### юридические лица

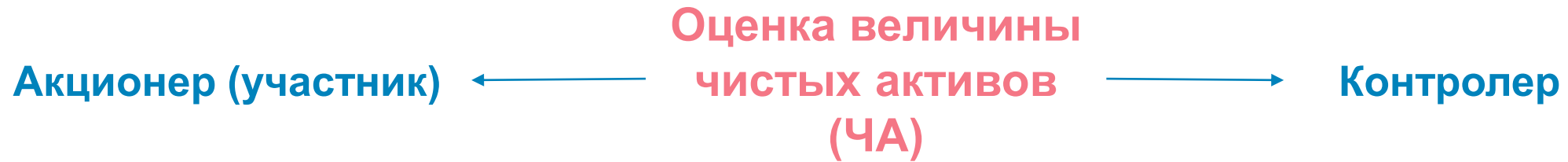
- ✓ Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для определения факта осуществления уставной (экономической) деятельности в соответствии с кодом ОКВЭД или иной заявленной в едином государственном реестре юридических лиц деятельности, горизонтальная оценка показателей отчетности
- ✓ Анализ бухгалтерского баланса в целях определения его ликвидности и оценки уровня текущей платежеспособности
- ✓ Оценка вероятности банкротства с использованием модели Альтмана
- ✓ Проверка наличия в аудиторском заключении допущения о несоблюдении непрерывности деятельности и отрицательного мнения о достоверности отчетности
- ✓ Проверка наличия информации, свидетельствующей об ухудшении финансового положения, по открытым источникам

### физические лица

- ✓ Отсутствие физического лица в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (<https://bankrot.fedresurs.ru/>)



## Оценка чистых активов (ЧА) юридического лица



- ✓ Величина ЧА превышает сумму финансовых вложений в акции (доли) финансовых организаций
- ✓ Соблюдение требований, установленных статьей 30 ФЗ “Об обществах с ограниченной ответственностью” и статьей 35 ФЗ “Об акционерных обществах” (порядок расчета и размер ЧА по отношению к уставному капиталу)
- ✓ Отсутствие обязанности по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости ЧА, или обязанности по ликвидации
- ✓ Величина ЧА превышает сумму финансовых вложений акционера (участника) в акции (доли) финансовых организаций



## Оценка финансового положения КО и НФО

**КО**

подпункты 8.1.2 и 8.1.3 пункта 8.1  
Положения № 626-П



**Требования**



**НФО**

подпункт 8.2.2 пункта 8.1  
Положения № 626-П

В том числе:

- ✓ осуществление банковской деятельности не менее 3 лет
- ✓ выполнение нормативов достаточности капитала
- ✓ 1 или 2 классификационная группа
- ✓ отсутствие просроченных обязательств перед Банком России
- ✓ отсутствие запретов, ограничений и примененных мер со стороны Банка
- ✓ отсутствие неуплаченных недовносов в обязательные резервы
- ✓ отсутствие задолженности по налогам

В том числе:

- ✓ осуществление деятельности НФО не менее 3 лет
- ✓ соблюдение требований к достаточности собственных средств
- ✓ отсутствие просроченных обязательств перед Банком России
- ✓ отсутствие задолженности по налогам



Банк России

## СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения  
деятельности финансовых организаций

Пункт приема корреспонденции:

Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Электронная почта: [cbr@cbr.ru](mailto:cbr@cbr.ru)